ГАЗЕТА ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Голос України



За рахунок японського гранта Інститут Глієра придбає музичні інструменти

Головний санлікар МОЗ Геннадій Рожков доручив контролювати вміст нітратів у колодязях



Готелі отримають податкові пільги



№ 93 (4843) СУБОТА, 22 ТРАВНЯ 2010 РОКУ WWW.GOLOS.COM.UA



У НОМЕР:

Місія МВФ до нас поки що не їде

Міжнародний валютний фонд не може назвати дату візиту місії в Україну для завершення переговорів про поновлення співробітництва у рамках нової програми. Про це повідомила журналістам директор департаменту зовнішніх відносин МВФ Керолайн Аткінсон у Вашингтоні в четвер під час традиційного брифінгу, що проводиться раз на два тижні. Вона також повідомила, що МВФ продовжує дотримуватися базового сценарію зростання української економіки в 2010 році на 3,7%. За її словами, корективи в нього можуть бути внесені за підсумками роботи місії та заходів української влади у рамках нової програми співробітництва, **повідомляє «Інтерфакс-Україна».**

Раніше віце-прем'єр України Сергій Тігіпко прогнозував початок роботи місії фонду у Києві 17 травня, а прем'єр Микола Азаров цього тижня заявив, що уряд виконав ключові домовленості із МВФ. Він розраховує одержати протягом найближчих двох із половиною років 19—20 млрд. дол. у рамках нової програми співробітництва. Відповідно до державного бюджету України в 2010 році на його пряме фінансування планується залучити від МВФ 2 млрд. дол.

Фондовий ринок лихоманить

Українські акції продовжують і далі стрімко знижуватися за невисокого обсягу торгів. Вітчизняні індекси падали, змітаючи на своєму шляху сподівання на відносно швидке відновлення. Паніка на нашому фондовому ринку, як і раніше, найбільше впливає на українських торговців. Ні зростання європейських із російськими ринками, ні позитивна внутрішня кон'юнктура ніяк не позначаються на настроях гравців, які продовжують позбуватися акцій навіть на вже досягнутих фундаментально-привабливих рівнях.

Так, падіння на фондових біржах України до середини нинішнього четверга прискорилося настільки, що перевищило історичний максимум у 10%. ПФТС і «Українська біржа» закінчили сесію у глибокому «мінусі», при цьому закордонні біржі більш стримано реагують на власний негатив. Ситуація, що її нині можна спостерігати, на думку експертів, дає змогу говорити про значну спекулятивну складову згаданого руху. Подальший рух донизу може завдати непоправної шкоди інвестиційній привабливості українського ринку у середньостроковій перспективі, прогнозують аналітики.

Для проведення Євро-2012 створять сприятливі умови



Фото Сергія КОВАЛЬЧУКА.

ПАРЛАМЕНТСЬКА ХРОНІКА

Ранкове засідання 21 травня

Сесія розпочалася з години запитань до уряду. На запитання депутатів щодо міждержавних угод з Російською Федерацією відповідав міністр закордонних справ Костянтин ГРИЩЕНКО *(на знімку вгорі)*. ***Парламентаріїв, зокрема, цікавило, чи не призведуть підписані угоди та угоди, які плануються до підписання щодо демаркації кордону між Україною та Російською Федерацією, до втрати Україною контролю над Керченською протокою та частиною акваторії Азовського моря. Міністр наразі запевнив, що укладені угоди створюють правові підстави для започаткування процесу демаркації сухопутної ділянки державного кордону з Російською Федерацією. Ця угода, за словами К. Грищенка, жодним чином не пов'язана з розмежуванням (делімітацією) Азовського і Чорного морів та Керченської протоки.***

СТОР. 2

ПОДІЇ

Ціни піднімуться щонайменше на 30%

Через підвищення акцизів основні для українських споживачів групи товарів подорожчають на 10—30%. Водночас Міністерство фінансів тільки від акцизів планує додатково одержати 9 млрд. грн. у держбюджет уже цього року. Офіційні чиновники в уряді заявляють, що підвищення акцизів було погоджено із представниками основних алкогольних і тютюнових компаній, а також із нафтотрейдерами. При цьому не тільки експерти ринку, а й політики відкрито говорять про те, що поправку лідера КПУ Петра Симоненка, що її прийняла Верховна Рада, про підвищення акцизів без підвищення роздрібних цін виконати нереально. За найоптимістичнішими прогнозами, тільки бензин марки А-95 подорожчає на 20 копійок за літр.

У Берліні обговорили нові правила торгівлі газом

Учора в Берліні відбулася зустріч між представниками НАК «Нафтогаз України» і «Газпрому» за участю Європейського Союзу газової промисловості (Eurogas) і німецького концерну E. ON Ruhrgas, повідомляє Deutsche Welle. Напередодні зустрічі відзначалося, що не виключається створення спільного підприємства на базі «Нафтогазу» і «Газпрому».

У Берліні було підписано низку документів, зокрема, меморандум «Про взаєморозуміння між Eurogas і «Нафтогазом» і двосторонню угоду про співробітництво між Російським газовим союзом і Національним газовим союзом України. Обговорення відбулося у рамках п'ятої міжнародної конференції «Енергетичний діалог. Росія — Європейський Союз: газовий аспект». Головна тема зустрічі — нові міжнародні правила торгівлі газом і його транспортування. Крім того, на порядку денному — питання створення об'єднаного європейського енергетичного та газового ринку.

Триває ліквідація наслідків великої води

Складною залишається ситуація в західних областях. Фахівці стверджують, що роблять усе можливе для подолання повені, а причиною її називають безгосподарність місцевих чиновників і самих людей. А постраждале населення б'є на сполох. У населених пунктах Івано-Франківської міської ради, Тисменицького та Тлумацького районів загалом підтоплено 48 підвалів, 11 дворів, 25 присадибних ділянок та 43,25 га сільськогосподарських угідь. Інтенсивні опади спричинили виникнення трьох зсувних ділянок на автомобільних шляхах Верховинського району та Болехівської міської ради. Від транспортного сполучення відрізано 78 житлових будинків, в яких мешкає 250 осіб, **інформує наш кореспондент Дарина НАЗАРЧУК.**

СТОР. 2

КОРОТКО

❒ В отриманні віз до Угорщини відмовляють 3—3,5% українців.

❒ Апеляційний суд Волині призупинив розгляд усіх справ через відсутність коштів: бракує грошей навіть на відправлення судових повісток та запитів.

❒ Кабмін рекапіталізує банк «Надра» на 10 млрд. грн.

❒ Президент Білорусі Олександр Лукашенко підписав закон «Про ратифікацію Договору між Україною та Білоруссю про державний кордон».

За повідомленнями інформагентств.

Київ має намір приєднатися до асоціації «Єврогаз»

Вітання з Днем слов'янської писемності і культури

Шановні співвітчизники!

Щиро вітаю вас зі святом, що символізує цивілізаційне торжество слов'янства, своєю глибинною духовною суттю історично звеличує нашу національну самобутність, консолідує й об'єднує суспільство, прилучає кожного із сущих до безцінної духовно-культурної спадщини.

Це величне свято, пов'язане з діяльним подвижництвом видатних просвітителів, святих рівноапостольних братів Кирила і Мефодія, повертає нас до джерел національного духу, витоків і основ могутньої життєдайної сили нації — української писемності, виповнює гордістю за славетні звершення наших попередників у царині духовності й культури, наснажує устремліннями добротворення, братолюбства, єднання.

Історична незборимість українства, його цивілізаційна неповторність кристалізувалися й утверджувалися навколо й завдяки саме писемності, рідній мові, які розвивалися і збагачувалися, спираючись на спільну духовну скарбницю всього слов'янського світу. Зростаючи на тій єдиній системі цінностей, українська писемність і культура стали осердям, духовною матрицею, найвиразнішим означенням нашого національного єства і буття. Завдання сучасників — зберегти повноту й чистоту пам'яті цього важливого історичного знання.

Переконаний, гарантуючи підтримку і захист писемності, мов і культур представників усіх етносів, які проживають в Україні, наша держава примножить свої зусилля задля піднесення значимості та пріоритетності в суспільному сприйнятті й власне української компоненти. Цьому має сприяти загальне розуміння простої істини — без державної опори ці чинники беззахисні й приречені на занепад, як приречена й беззахисна без них держава.

Прикладом розуміння, зразком служіння цим високим духовним началам нехай послужить усім нам доленосне апостольство святих Кирила і Мефодія.

Бажаю вам миру, добра, благополуччя, твердої віри в щасливе цивілізаційне покликання нашої Вітчизни.

Голова Верховної Ради України
Володимир ЛИТВИН.

Триває ліквідація наслідків великої води

ПОЧАТОК НА 1-Й СТОР.

У селі Лопушна Вижницького району Чернівецької області через підвищення рівня води в річці Сірет підмило опори дерев'яного мосту, внаслідок чого без автомобільного сполучення залишилися 37 житлових будинків.

Сергій СУЛИМА.

На Закарпатті станом на шосту годину ранку 21 травня залишалися частково підтопленими 316 двогосподарств та 2813 га сільгоспугідь. За даними обстежень, які проводяться спеціалістами МНС, водного господарства та місцевих органів самоврядування, переважна більшість підтоплень стали наслідком інтенсивного місцевого стоку. Зафіксовано також утворення зсувів на трьох ділянках. За даними служби автомобільних доріг, у краї розмито 154 метри полотна автомобільних доріг та зруйновано 95 метрів підпірних стінок. Водночас еменесники констатують, що загрози населенню та житловим будинкам немає, також передбачається, що сила паводка ослабне, хоча в заплавах вода стоятиме ще 5—7 днів.

Василь НИТКА.

Володимир ЛИТВИН: «Нам потрібна цілісна, стабільна і передбачувана країна»

Днями Голова Верховної Ради України Володимир Литвин під час проведення консультативної ради з питань місцевого самоврядування при главі парламенту зустрівся з журналістами.

«Нам необхідно сьогодні консолідувати владу, а через консолідацію влади консолідувати країну. А що стосується виборів, то нам потрібно усунути всі прогалини, які є з вини законодавців у Конституції України. Це терміни виборів для осіб і рад, обраних на позачергових виборах. Це уніфікація термінів перебування на посадах керівників міст, а також депутатів. Головне й визначальне — за якою системою проводити вибори», — сказав глава парламенту.

Він уточнив: для того, щоб ухвалити всі ці рішення, потрібен час до вересня включно. «Не треба ходити до ворожки, щоб спрогнозувати, які результати виборів будуть у місцеві органи влади в Криму або у Львові та Львівській області», — зазначив В. Литвин. На його глибоке переконання, такі вибори «дадуть дві країни». «А нам потрібна цілісна, стабільна і передбачувана Україна», — підкреслив керівник парламенту.


Фото Анастасії СИРОТКІНОЇ.
Голова Верховної Ради України Володимир Литвин подарував учасникам засідання п'яте видання свого підручника «Історія України».

Крім того, Володимир Литвин вважає, що автономія потребує посилення економічної самостійності. «На мою думку, Крим має одержати дуже широкі права в плані економічної самостійності, і з урахуванням цього має бути посилено повноваження уряду Криму», — сказав Голова Верховної Ради. І додав: «Я вважаю, що це ще більше зцементує країну, ніж призведе до якихось сепаратистських устремлінь, про які так багато розповідають стосовно Криму».

А багатонаціональні військові навчання в Україні й допуск іноземного військового контингенту на її територію, за його словами, є державною потребою. Однак на території півострова краще проводити навчання не під час курортного сезону. «Це державна потреба, ми не повинні шукати проблеми там, де їх не потрібно шукати», — впевнений Володимир Литвин.

Георгій ВЕРВЕС.

Крим.

ПАРЛАМЕНТСЬКА ХРОНІКА

Для проведення Євро-2012 створять сприятливі умови

РАНКОВЕ ЗАСІДАННЯ 21 ТРАВНЯ

ПОЧАТОК НА 1-Й СТОР.

Водночас міністр повідомив, що у червні планується проведення чергового, 33-го, раунду переговорів щодо розмежування цих територій, і українська сторона домагатиметься визнання існуючого нині українсько-російського кордону. «Наша позиція впродовж багатьох років з цих питань залишається незмінною», — сказав урядовець.

Непокоїла народних депутатів і можлива експансія Росії на українському медійному та культурному просторі. За словами К. Грищенка, угода про співпрацю в гуманітарній сфері передбачає співробітництво на паритетній основі. Заперечив урядовець і наявність угоди про співпрацю у газовій сфері. «У рамках контрактів між відповідними урядовими структурами обох країн ведеться обговорення питання про максимально ефективне використання української ГТС, яку ніхто не збирається нікому передавати в інтересах двох держав. Але ніякої конкретної угоди сьогодні не існує», — сказав він.

Розвіяв міністр і побоювання народних обранців, що угода про співпрацю в ядерній енергетиці призведе до переходу підприємств ядерної галузі у власність РФ. «Не призведе», — констатував К. Грищенко.

Після оголошення депутатських запитів сесія перейшла до розгляду питань порядку денного. Зокрема, за скороченою процедурою розглянула три проекти щодо підготовки та проведення Євро-2012.

Перший — про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо митного оформлення товарів, призначених для підготовки та проведення в Україні фінальної частини Чемпіонату Європи 2012 року з футболу, — зокрема, передбачається встановити для УЄФА, учасників чемпіонату і призначених осіб тимчасові правила ввезення на митну територію України та вивезення за межі митної території України товарів, призначених для підготовки та проведення чемпіонату.

Хоча реалізація цього закону призведе до тимчасових втрат з державного бюджету, треба зважати на те, що проведення чемпіонату дасть додаткові надходження до головного кошторису, зазначив міністр фінансів Сергій Рибак. Цей законопроект сесія ухвалила за основу.

Другий проект — про внесення зміни до статті 5 Закону «Про податок на додану вартість» (щодо оподаткування при проведенні в Україні фінальної частини Чемпіонату Європи 2012 року з футболу) парламентарії ухвалили за основу і в цілому як закон. Він передбачає звільнення від оподаткування розповсюдження, продаж футбольних квитків та інших послуг.

У першому читанні сесія ухвалила і третій проект про внесення змін до деяких законів щодо розвитку та підготовки готельної інфраструктури до проведення в Україні фінальної частини Чемпіонату Європи 2012 року з футболу. Він передбачає на 10 років (з 1 січня 2011 року) звільнити від оподаткування прибутки, отримані готелями категорії 3—5 зірок, у разі якщо ці готелі новозбудовані, реконструйовані або в них проведена капітальна реставрація, були введені в експлуатацію до 1 вересня 2012 року.

Крім того, сесія в цілому як закон ухвалила зміни до Кримінально-процесуального кодексу щодо видачі особи (екстрадиції), а також достроково припинила депутатські повноваження Олексія Костусєва та Сергія Ларіна. Потому народні депутати заслухали звіт ТСК з питань розслідування обставин, пов'язаних із звинуваченнями у розбещенні неповнолітніх. Висновок ТСК: «За результатами розслідування справи достатніх доказів вини Полюховича та інших осіб в насильницькому задоволенні статевої пристрасті з малолітніми, які давали б достатньо підстав для направлення справ до суду, поки що не здобуто». Його озвучила голова комісії Катерина Самойлик. «Надати детальнішу інформацію у слідстві не видається можливим», — сказала вона. Наразі сесія припинила діяльність ТСК.

На ранковому засіданні депутати привітали з днем народження своїх колег Олексія Логвиненка та Сергія Павленка.

Олена ГОРБУНОВА.

Ухвалено Державну програму економічного і соціального розвитку

ВЕЧІРНЄ ЗАСІДАННЯ 20 ТРАВНЯ

Народні депутати ухвалили Державну програму економічного і соціального розвитку України на 2010 рік, розроблену відповідно до положень програми Президента Віктора Януковича «Україна для людей» та Угоди про створення коаліції депутатських фракцій «Стабільність і реформи» у Верховній Раді. «За» проголосували 248 парламентаріїв із 273 зареєстрованих. При цьому ухвалювався законопроект за майже повної відсутності представників опозиційних фракцій, бо після того, як не було підтримано їх чергову поправку, на пропозицію бютівця Олега Ляшка опозиціонери залишили сесійну залу.

А розпочалося вечірнє засідання голосуванням за скасування постанови Верховної Ради про прийняття за основу законопроектів про внесення змін до Закону «Про судоустрій України» та про внесення змін до Закону «Про статус суддів». Як зазначив доповідач, народний депутат Валерій Писаренко, з часу прийняття зазначених законопроектів у першому читанні вже минуло майже три роки, і за цей час було проведено парламентські слухання, з цього питання неодноразово збирався Комітет Верховної Ради з питань правосуддя і ці обговорення засвідчили, що судова система потребує комплексного реформування відповідно до вимог міжнародних стандартів. Постанову підтримали 243 народні депутати. Також народні депутати внесли зміни до постанови Верховної Ради «Про звільнення суддів», які змінюють формулювання підстав звільнення ряду суддів Верховного Суду та Вищого господарського суду.

Зважаючи на численні звернення з приводу виселення зі своїх приміщень книгарень та інших закладів культури (зокрема, всі пам'ятають найсвіжіший скандал з книгарнею «Сяйво»), Верховна Рада 397 голосами ухвалила в цілому закон про посилення захисту майна редакцій засобів масової інформації, видавництв, книгарень, підприємств книгорозповсюдження, творчих спілок. Цей закон забороняє відчуження приміщень, в яких перебувають засоби масової інформації, друкарні, видавництва, книгарні, підприємства книгорозповсюдження, засновниками яких є органи державної влади, органи місцевого самоврядування, об'єднання громадян, державні науково-дослідні установи, навчальні заклади, трудові колективи, а також творчі спілки.

***

У Державній програмі економічного і соціального розвитку України на 2010 рік не передбачено підтримку української мови та української культури. Про це заявив заступник Голови Верховної Ради України Микола Томенко. Так, коаліція не підтримала його ключові пропозиції щодо «забезпечення всебічного розвитку і функціонування української мови в усіх сферах суспільного життя на всій території України», «виконання Державної програми розвитку та функціонування української мови на 2004—2010 роки та розробка нової стратегічної програми функціонування державної мови» тощо.

Водночас він повідомив, що в документі було враховано цілу низку його поправок у частині гуманітарного розвитку країни на наступний рік.

Сергій ЛАВРЕНЮК.

Коаліція не підтримала ключові пропозиції щодо «забезпечення всебічного розвитку і функціонування української мови»

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Веселівського сільського голови (Веселівська сільська рада Новомиргородського району Кіровоградської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Веселівського сільського голови Крюка П. Є. (Веселівська сільська рада Новомиргородського району Кіровоградської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Веселівського сільського голови (Веселівська сільська рада Новомиргородського району Кіровоградської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Веселівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Веселівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2202-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Дніпровокам'янського сільського голови (Дніпровокам'янська сільська рада Верхньодніпровського району Дніпропетровської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Дніпровокам'янського сільського голови Кулика О. Г. (Дніпровокам'янська сільська рада Верхньодніпровського району Дніпропетровської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Дніпровокам'янського сільського голови (Дніпровокам'янська сільська рада Верхньодніпровського району Дніпропетровської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Дніпровокам'янського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Дніпровокам'янського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2203-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Завадівського сільського голови (Завадівська сільська рада Яворівського району Львівської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Завадівського сільського голови Лойка Ю. І. (Завадівська сільська рада Яворівського району Львівської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Завадівського сільського голови (Завадівська сільська рада Яворівського району Львівської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Завадівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Завадівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2204-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Водянського сільського голови (Водянська сільська рада Петрівського району Кіровоградської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Водянського сільського голови Кудіної Т. П. (Водянська сільська рада Петрівського району Кіровоградської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Водянського сільського голови (Водянська сільська рада Петрівського району Кіровоградської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Водянського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Водянського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2205-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Слоутського сільського голови (Слоутська сільська рада Глухівського району Сумської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Слоутського сільського голови Костюченко О. І. (Слоутська сільська рада Глухівського району Сумської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Слоутського сільського голови (Слоутська сільська рада Глухівського району Сумської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Слоутського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Слоутського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2206-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Глушковецького сільського голови (Глушковецька сільська рада Ярмолинецького району Хмельницької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Глушковецького сільського голови Малацківської Г. С. (Глушковецька сільська рада Ярмолинецького району Хмельницької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Глушковецького сільського голови (Глушковецька сільська рада Ярмолинецького району Хмельницької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Глушковецького сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Глушковецького сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2207-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Косівського сільського голови (Косівська сільська рада Олександрійського району Кіровоградської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Косівського сільського голови Родіонової А. А. (Косівська сільська рада Олександрійського району Кіровоградської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Косівського сільського голови (Косівська сільська рада Олександрійського району Кіровоградської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Косівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Косівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2208-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Миколаївського сільського голови (Миколаївська сільська рада Волноваського району Донецької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Миколаївського сільського голови Артьоменкова А. П. (Миколаївська сільська рада Волноваського району Донецької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Миколаївського сільського голови (Миколаївська сільська рада Волноваського району Донецької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Миколаївського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Миколаївського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2209-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Чапаєвського сільського голови (Чапаєвська сільська рада Великомихайлівського району Одеської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Чапаєвського сільського голови Єрьоменка Г. О. (Чапаєвська сільська рада Великомихайлівського району Одеської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Чапаєвського сільського голови (Чапаєвська сільська рада Великомихайлівського району Одеської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Чапаєвського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Чапаєвського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2210-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Боднарівського сільського голови (Боднарівська сільська рада Ярмолинецького району Хмельницької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Боднарівського сільського голови Яцентюк Н. М. (Боднарівська сільська рада Ярмолинецького району Хмельницької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Боднарівського сільського голови (Боднарівська сільська рада Ярмолинецького району Хмельницької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Боднарівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Боднарівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2211-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Забуянського сільського голови (Забуянська сільська рада Макарівського району Київської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Забуянського сільського голови Кубіцької Л. П. (Забуянська сільська рада Макарівського району Київської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Забуянського сільського голови (Забуянська сільська рада Макарівського району Київської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Забуянського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Забуянського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2212-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Нижньостановецького сільського голови (Нижньостановецька сільська рада Кіцманського району Чернівецької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Нижньостановецького сільського голови Никитовича Є. М. (Нижньостановецька сільська рада Кіцманського району Чернівецької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Нижньостановецького сільського голови (Нижньостановецька сільська рада Кіцманського району Чернівецької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в

установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Нижньостановецького сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Нижньостановецького сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2213-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Бугаського сільського голови (Бугаська сільська рада Волноваського району Донецької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Бугаського сільського голови Хаджинова Л. В. (Бугаська сільська рада Волноваського району Донецької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Бугаського сільського голови (Бугаська сільська рада Волноваського району Донецької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Бугаського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Бугаського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2214-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Ленінського сільського голови (Ленінська сільська рада Красногвардійського району Автономної Республіки Крим)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Ленінського сільського голови Медведчука В. М. (Ленінська сільська рада Красногвардійського району Автономної Республіки Крим) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Ленінського сільського голови (Ленінська сільська рада Красногвардійського району Автономної Республіки Крим) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Ленінського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Ленінського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2215-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Пакульського сільського голови (Пакульська сільська рада Чернігівського району Чернігівської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Пакульського сільського голови Рудника М. П. (Пакульська сільська рада Чернігівського району Чернігівської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Пакульського сільського голови (Пакульська сільська рада Чернігівського району Чернігівської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Пакульського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Пакульського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2216-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Руднє-Іванівського сільського голови (Руднє-Іванівська сільська рада Ємільчинського району Житомирської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Руднє-Іванівського сільського голови Мухортова П. І. (Руднє-Іванівська сільська рада Ємільчинського району Житомирської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Руднє-Іванівського сільського голови (Руднє-Іванівська сільська рада Ємільчинського району Житомирської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Руднє-Іванівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Руднє-Іванівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2217-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Свердловського сільського голови (Свердловська сільська рада Коропського району Чернігівської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Свердловського сільського голови Сірого О. М. (Свердловська сільська рада Коропського району Чернігівської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Свердловського сільського голови (Свердловська сільська рада Коропського району Чернігівської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Свердловського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Свердловського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2218-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Клюсівського сільського голови (Клюсівська сільська рада Щорського району Чернігівської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Клюсівського сільського голови Качури Н. М. (Клюсівська сільська рада Щорського району Чернігівської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Клюсівського сільського голови (Клюсівська сільська рада Щорського району Чернігівської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Клюсівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Клюсівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2219-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Чепелівського сільського голови (Чепелівська сільська рада Щорського району Чернігівської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Чепелівського сільського голови Садової Л. І. (Чепелівська сільська рада Щорського району Чернігівської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Чепелівського сільського голови (Чепелівська сільська рада Щорського району Чернігівської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Чепелівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Чепелівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2220-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Печірнянського сільського голови (Печірнянська сільська рада Лановецького району Тернопільської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Печірнянського сільського голови Гаврилюк Л. М. (Печірнянська сільська рада Лановецького району Тернопільської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Печірнянського сільського голови (Печірнянська сільська рада Лановецького району Тернопільської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Печірнянського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Печірнянського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2221-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Загірцівського сільського голови (Загірцівська сільська рада Лановецького району Тернопільської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Загірцівського сільського голови Бачинського Д. С. (Загірцівська сільська рада Лановецького району Тернопільської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Загірцівського сільського голови (Загірцівська сільська рада Лановецького району Тернопільської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Загірцівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Загірцівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2222-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Криштопівського сільського голови (Криштопівська сільська рада Близнюківського району Харківської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Криштопівського сільського голови Сильченко З. І. (Криштопівська сільська рада Близнюківського району Харківської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Криштопівського сільського голови (Криштопівська сільська рада Близнюківського району Харківської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Криштопівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Криштопівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2223-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Стильського сільського голови (Стильська сільська рада Старобешівського району Донецької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Стильського сільського голови Кацюрби В. І. (Стильська сільська рада Старобешівського району Донецької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Стильського сільського голови (Стильська сільська рада Старобешівського району Донецької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Стильського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Стильського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2224-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Змітнівського сільського голови (Змітнівська сільська рада Сосницького району Чернігівської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Змітнівського сільського голови Іващика Д. С. (Змітнівська сільська рада Сосницького району Чернігівської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої

статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Змітнівського сільського голови (Змітнівська сільська рада Сосницького району Чернігівської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Змітнівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Змітнівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2225-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Веприцького сільського голови (Веприцька сільська рада Гадяцького району Полтавської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Веприцького сільського голови Ковальова О. О. (Веприцька сільська рада Гадяцького району Полтавської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Веприцького сільського голови (Веприцька сільська рада Гадяцького району Полтавської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Веприцького сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Веприцького сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2226-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Лютарського сільського голови (Лютарська сільська рада Ізяславського району Хмельницької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Лютарського сільського голови Клімчука М. О. (Лютарська сільська рада Ізяславського району Хмельницької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Лютарського сільського голови (Лютарська сільська рада Ізяславського району Хмельницької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Лютарського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Лютарського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2227-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Більче-Золотецького сільського голови (Більче-Золотецька сільська рада Борщівського району Тернопільської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Більче-Золотецького сільського голови Склярика Я. І. (Більче-Золотецька сільська рада Борщівського району Тернопільської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Більче-Золотецького сільського голови (Більче-Золотецька сільська рада Борщівського району Тернопільської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Більче-Золотецького сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Більче-Золотецького сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2228-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Андріївського сільського голови (Андріївська сільська рада Диканського району Полтавської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Андріївського сільського голови Кобзаря А. О. (Андріївська сільська рада Диканського району Полтавської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Андріївського сільського голови (Андріївська сільська рада Диканського району Полтавської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Андріївського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Андріївського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2229-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Кренидівського сільського голови (Кренидівська сільська рада Середино-Будського району Сумської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Кренидівського сільського голови Компанійця М. В. (Кренидівська сільська рада Середино-Будського району Сумської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Кренидівського сільського голови (Кренидівська сільська рада Середино-Будського району Сумської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Кренидівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Кренидівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2230-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Бандишівського сільського голови (Бандишівська сільська рада Могилів-Подільського району Вінницької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Бандишівського сільського голови Мрачковського М. В. (Бандишівська сільська рада Могилів-Подільського району Вінницької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Бандишівського сільського голови (Бандишівська сільська рада Могилів-Подільського району Вінницької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Бандишівського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Бандишівського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2231-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Сухоставського сільського голови (Сухоставська сільська рада Гусятинського району Тернопільської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Сухоставського сільського голови Гуменного С. В. (Сухоставська сільська рада Гусятинського району Тернопільської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Сухоставського сільського голови (Сухоставська сільська рада Гусятинського району Тернопільської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Сухоставського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Сухоставського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2232-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Дем'янковецького сільського голови (Дем'янковецька сільська рада Дунаєвецького району Хмельницької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Дем'янковецького сільського голови Кісілюка А. М. (Дем'янковецька сільська рада Дунаєвецького району Хмельницької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Дем'янковецького сільського голови (Дем'янковецька сільська рада Дунаєвецького району Хмельницької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Дем'янковецького сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Дем'янковецького сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2233-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Рижківського сільського голови (Рижківська сільська рада Коропського району Чернігівської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Рижківського сільського голови Колоди Н. М. (Рижківська сільська рада Коропського району Чернігівської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Рижківського сільського голови (Рижківська сільська рада Коропського району Чернігівської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Рижківського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Рижківського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2234-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Сиволозького сільського голови (Сиволозька сільська рада Борзнянського району Чернігівської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Сиволозького сільського голови Марченка М. В. (Сиволозька сільська рада Борзнянського району Чернігівської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Сиволозького сільського голови (Сиволозька сільська рада Борзнянського району Чернігівської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Сиволозького сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Сиволозького сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2235-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Балківського сільського голови (Балківська сільська рада Василівського району Запорізької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Балківського сільського голови Гончарова С. М. (Балківська сільська рада Василівського району Запорізької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Балківського сільського голови (Балківська сільська рада Василівського району Запорізької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Балківського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Балківського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2236-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Залишанського сільського голови (Залишанська сільська рада Поліського району Київської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Залишанського сільського голови Середюка В. В. (Залишанська сільська рада Поліського району Київської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори де-

путатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Залишанського сільського голови (Залишанська сільська рада Поліського району Київської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Залишанського сільського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Залишанського сільського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2237-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Пантаївського селищного голови (Пантаївська селищна рада Олександрійської міської ради Кіровоградської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Пантаївського селищного голови Кукурузи В. З. (Пантаївська селищна рада Олександрійської міської ради Кіровоградської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Пантаївського селищного голови (Пантаївська селищна рада Олександрійської міської ради Кіровоградської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Пантаївського селищного голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Пантаївського селищного голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2238-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Селезнівського селищного голови (Селезнівська селищна рада Перевальського району Луганської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Селезнівського селищного голови Соловйової Л. І. (Селезнівська селищна рада Перевальського району Луганської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Селезнівського селищного голови (Селезнівська селищна рада Перевальського району Луганської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Селезнівського селищного голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Селезнівського селищного голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2239-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Боково-Платівського селищного голови (Боково-Платівська селищна рада Антрацитівської міської ради Луганської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Боково-Платівського селищного голови Василевської М. В. (Боково-Платівська селищна рада Антрацитівської міської ради Луганської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Боково-Платівського селищного голови (Боково-Платівська селищна рада Антрацитівської міської ради Луганської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Боково-Платівського селищного голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Боково-Платівського селищного голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2240-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Красятицького селищного голови (Красятицька селищна рада Поліського району Київської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Красятицького селищного голови Кравченка В. П. (Красятицька селищна рада Поліського району Київської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Красятицького селищного голови (Красятицька селищна рада Поліського району Київської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Красятицького селищного голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Красятицького селищного голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2241-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Комінтернівського селищного голови (Комінтернівська селищна рада Комінтернівського району Одеської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Комінтернівського селищного голови Каменовської Л. В. (Комінтернівська селищна рада Комінтернівського району Одеської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Комінтернівського селищного голови (Комінтернівська селищна рада Комінтернівського району Одеської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Комінтернівського селищного голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Комінтернівського селищного голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2242-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Дружбівського селищного голови (Дружбівська селищна рада Олевського Житомирської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Дружбівського селищного голови Бабкіна М. Ю. (Дружбівська селищна рада Олевського району Житомирської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Дружбівського селищного голови (Дружбівська селищна рада Олевського району Житомирської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Дружбівського селищного голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Дружбівського селищного голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2243-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Первомайського селищного голови (Первомайська селищна рада Первомайського району Автономної Республіки Крим)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Первомайського селищного голови Кобилиці В. П. (Первомайська селищна рада Первомайського району Автономної Республіки Крим) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Первомайського селищного голови (Первомайська селищна рада Первомайського району Автономної Республіки Крим) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Первомайського селищного голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Первомайського селищного голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2244-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Нетішинського міського голови (місто Нетішин Хмельницької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Нетішинського міського голови Смишляєва О. Є. (місто Нетішин Хмельницької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Нетішинського міського голови (місто Нетішин Хмельницької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Нетішинського міського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Нетішинського міського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2245-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Ізмаїльського міського голови (місто Ізмаїл Одеської області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Ізмаїльського міського голови Дубенка Г. М. (місто Ізмаїл Одеської області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Ізмаїльського міського голови (місто Ізмаїл Одеської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Ізмаїльського міського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Ізмаїльського міського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2246-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів Миколаївського міського голови (місто Миколаївка Слов'янської міської ради Донецької області)

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Миколаївського міського голови Смирнова І. В. (місто Миколаївка Слов'янської міської ради Донецької області) та відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори Миколаївського міського голови (місто Миколаївка Слов'янської міської ради Донецької області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів Миколаївського міського голови.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів Миколаївського міського голови за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2247-VI.

Постанова Верховної Ради України

Про призначення позачергових виборів депутатів Новотроянівської сільської ради (Новотроянівська сільська рада Болградського району Одеської області)

Відповідно до пункту 30 частини першої статті 85 Конституції України, частин першої та четвертої статті 78 Закону України «Про місцеве самоврядування в Україні», частини третьої статті 14, частин другої та шостої статті 15, статей 82, 83 Закону України «Про вибори депутатів Верховної Ради Автономної Республіки Крим, місцевих рад та сільських, селищних, міських голів» Верховна Рада України **постановляє**:

1. Призначити позачергові вибори депутатів Новотроянівської сільської ради (Новотроянівська сільська рада Болградського району Одеської області) на неділю 1 серпня 2010 року.

2. Центральній виборчій комісії з урахуванням пропозицій відповідної територіальної виборчої комісії визначити в установленому порядку обсяг бюджетних видатків, необхідних для проведення позачергових виборів депутатів Новотроянівської сільської ради.

3. Кабінету Міністрів України в межах повноважень вжити невідкладних заходів щодо забезпечення фінансування позачергових виборів депутатів Новотроянівської сільської ради за рахунок коштів цільової субвенції з Державного бюджету України.

4. Ця Постанова набирає чинності з дня її опублікування.

Голова Верховної Ради України В. ЛИТВИН.

м. Київ, 13 травня 2010 року. № 2248-VI.

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом»

Верховна Рада України **постановляє**:

Внести зміни до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 1, ст. 2, № 5, ст. 48, № 14, ст. 104; 2004 р., № 36, ст. 433; 2006 р., № 12, ст. 100), виклавши його в такій редакції:

«ЗАКОН УКРАЇНИ

Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

Цей Закон спрямований на захист прав та законних інтересів громадян, суспільства і держави шляхом визначення правового механізму протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та забезпечення формування загальнодержавної багатоджерельної аналітичної інформації, що дає змогу правоохоронним органам України та іноземних держав виявляти, перевіряти і розслідувати злочини, пов'язані з відмиванням коштів та іншими незаконними фінансовими операціями.

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 1. Визначення термінів

1. У цьому Законі нижченаведені терміни вживаються в такому значенні:

1) доходи, одержані злочинним шляхом, - будь-яка економічна вигода, одержана внаслідок вчинення суспільно небезпечного діяння, що передує легалізації (відмиванню) доходів, яка може складатися з матеріальної власності чи власності, що виражена в правах, а також включати рухоме чи нерухоме майно та документи, які підтверджують право на таку власність або частку в ній;

2) суспільно небезпечне діяння, що передує легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, - діяння, за яке Кримінальним кодексом України передбачено покарання у виді позбавлення волі (за винятком діянь, передбачених статтями 207, 212 і 212^{1} Кримінального кодексу України), або діяння, вчинене за межами України, якщо воно визнається суспільно небезпечним протиправним діянням, що передувало легалізації (відмиванню) доходів, за кримінальним законом держави, де воно було вчинене, і є злочином за Кримінальним кодексом України, внаслідок вчинення якого незаконно одержані доходи;

3) фінансування тероризму - надання чи збір активів будь-якого роду з усвідомленням того, що їх буде використано повністю або частково для організації, підготовки і вчинення окремим терористом або терористичною організацією визначеного Кримінальним кодексом України терористичного акту, втягнення у вчинення терористичного акту, публічних закликів до вчинення терористичного акту, створення терористичної групи чи терористичної організації, сприяння вчиненню терористичного акту, будь-якої іншої терористичної діяльності, а також спроби здійснення таких дій;

4) фінансова операція - будь-які дії щодо активів, здійснені за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

5) фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу;

6) об'єкт фінансового моніторингу - дії з активами, пов'язані з відповідними учасниками фінансових операцій, які їх проводять, за умови наявності ризиків використання цих активів з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, а також будь-яка інформація про такі дії чи події, активи та їх учасників;

7) державний фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами державного фінансового моніторингу, спрямованих на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму:

державний фінансовий моніторинг Спеціально уповноваженого органу - сукупність заходів із збору, обробки та аналізу зазначеним органом інформації про фінансові операції, що подається суб'єктами первинного і державного фінансового моніторингу та іншими державними органами, відповідними органами іноземних держав, а також заходів з перевірки такої інформації згідно із законодавством України;

державний фінансовий моніторинг інших суб'єктів державного фінансового моніторингу - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами, визначеними абзацом другим частини третьої статті 5 цього Закону, спрямованих на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

8) первинний фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу, спрямованих на виконання вимог цього Закону, що включають проведення обов'язкового та внутрішнього фінансового моніторингу;

9) обов'язковий фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу, з виявлення фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу відповідно до статті 15 цього Закону, ідентифікації учасників таких операцій та вивчення їх діяльності, ведення обліку цих операцій та відомостей про їх учасників, обов'язкового звітування про них Спеціально уповноваженому органу, а також подання додаткової інформації про фінансові операції та їх учасників, що стали об'єктом фінансового моніторингу з боку Спеціально уповноваженого органу;

10) внутрішній фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу, з виявлення фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу відповідно до статті 16 цього Закону, із застосуванням підходу, що ґрунтується на проведенні оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму; ведення обліку таких операцій та відомостей про їх учасників; подання інформації Спеціально уповноваженому органу про операції, що мають високий ступінь ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, а також додаткової інформації про фінансові операції та їх учасників, що стали об'єктом фінансового моніторингу з боку Спеціально уповноваженого органу;

11) належним чином оформлене повідомлення про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, - оформлене та подане до Спеціально уповноваженого органу відповідно до вимог статті 12 цього Закону повідомлення про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;

12) неподання суб'єктом первинного фінансового моніторингу інформації про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, Спеціально уповноваженому органу - це:

неподання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (відсутність на обліку у Спеціально уповноваженого органу належним чином оформленого та поданого зазначеним суб'єктом первинного фінансового моніторингу повідомлення (інформації) про такі фінансові операції);

повторне подання неналежним чином оформленого повідомлення (інформації) про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, яке не взято на облік Спеціально уповноваженим органом (під повторним поданням неналежним чином оформленого повідомлення (інформації) про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, слід розуміти послідовне подання суб'єктом первинного фінансового моніторингу трьох неналежним чином оформлених повідомлень про одну й ту саму фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу);

13) умисне подання суб'єктом первинного фінансового моніторингу завідомо недостовірної інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, Спеціально уповноваженому органу - умисне подання завідомо недостовірної інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, яка не відповідає дійсності;

14) ризики - небезпека (загроза, уразливі місця) для суб'єктів первинного фінансового моніторингу бути використаними клієнтами при наданні ними послуг відповідно до характеру їхньої діяльності з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;

15) управління ризиками - заходи, які здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу, з визначення, оцінки, моніторингу, контролю ризиків, що спрямовані на їх зменшення до прийнятного рівня;

16) Спеціально уповноважений орган - центральний орган виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу;

17) активи - кошти, майно, майнові і немайнові права;

18) учасники фінансової операції - клієнт, контрагент, а також особи, які діють від їх імені або в їхніх інтересах;

19) клієнт - будь-яка особа, яка звертається за наданням послуг або користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

20) контроль юридичної особи - пряме або опосередковане володіння фізичною особою самостійно чи спільно з близькими родичами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 та більше відсотків статутного капіталу або голосів юридичної особи, або незалежна від формального володіння можливість здійснювати будь-яким чином вирішальний вплив на управління чи на діяльність юридичної особи;

21) контроль фізичної особи - можливість вирішального впливу на фінансові операції цієї особи незалежно від фактичного володіння активами фізичної особи;

22) контролер - особа, яка здійснює контроль;

23) істотна участь - пряме або опосередковане володіння часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу (фонду), 10 і більше відсотків акцій або прав голосу в юридичній особі, прямий або опосередкований вплив на неї;

24) вигодоодержувач - особа, на користь або в інтересах якої проводиться фінансова операція;

25) ділові відносини - відносини між клієнтом та суб'єктом первинного фінансового моніторингу, що виникли на підставі договору про надання фінансових або інших послуг;

26) філія іноземного банку - відокремлений структурний підрозділ іноземного банку, що не має статусу юридичної особи і провадить банківську діяльність на території України;

27) узагальнені матеріали - відомості про фінансові операції, які були об'єктом фінансового моніторингу і за результатами аналізу яких Спеціально уповноваженим органом виявлено підозри щодо відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, чи фінансування тероризму, або суспільно небезпечного діяння, що передує легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Узагальнені матеріали є повідомленням про злочин і містять підстави для прийняття правоохоронними органами рішення відповідно до Кримінально-процесуального кодексу України, а також для проведення правоохоронними та розвідувальними органами України оперативно-розшукової діяльності. Форма та структура узагальнених матеріалів встановлюються Спеціально уповноваженим органом за погодженням з правоохоронними органами;

28) додаткові узагальнені матеріали - відомості, зібрані на основі аналізу додатково одержаної інформації, на доповнення до раніше поданих узагальнених матеріалів;

29) публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме:

глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники;

депутати парламенту;

члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів високого рівня, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин;

члени суду аудиторів або правлінь центральних банків;

надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та високі посадовці збройних сил;

члени адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення;

30) міжнародні санкції - санкції, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів, або рішення міжнародних організацій щодо замороження активів, рішення яких визнаються відповідно до міжнародних договорів;

31) бездоганна ділова репутація - сукупність підтвердженої інформації про особу, що дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам законодавства, а також для фізичних осіб - про належні професійні, управлінські здібності та відсутність в особи судимості за корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку;

32) відокремлений підрозділ суб'єкта первинного фінансового моніторингу - філія, інший підрозділ суб'єкта первинного фінансового моніторингу, розташований поза його місцезнаходженням та що здійснює фінансові операції або забезпечує їх здійснення, у тому числі надає послуги від імені суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

33) високий ризик - результат оцінки ризику суб'єктом первинного фінансового моніторингу, що базується на аналізі сукупності визначених критеріїв, який свідчить про високу вірогідність використання суб'єкта для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, та/або фінансування тероризму;

34) неприбуткові організації - юридичні особи, створені для здійснення наукової, освітньої, культурної, оздоровчої, екологічної, релігійної, благодійної, соціальної та іншої діяльності з метою задоволення потреб та інтересів громадян у межах, визначених законодавством України, без мети отримання прибутку.

Стаття 2. Сфера застосування Закону

1. Дія цього Закону поширюється на громадян України, іноземців та осіб без громадянства, а також на юридичних осіб, їх філії, представництва та інші відокремлені підрозділи, що забезпечують проведення фінансових операцій на території України та за її межами відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

Стаття 3. Законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

1. Відносини, що виникають у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, регулюються цим Законом, іншими законами України, що регулюють діяльність суб'єктів фінансового моніторингу, а також нормативно-правовими актами Спеціально уповноваженого органу та інших державних органів, уповноважених здійснювати регулювання діяльності суб'єктів первинного фінансового моніторингу, прийнятих на виконання цього Закону.

Стаття 4. Дії, які належать до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом

1. До легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, належать будь-які дії, пов'язані з коштами (власністю), одержаними (здобутими) внаслідок вчинення злочину, спрямовані на приховування джерел походження зазначених коштів (власності) чи сприяння особі, яка є співучасником у вчиненні злочину, що є джерелом походження зазначених коштів (власності).

Розділ II. СИСТЕМА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Стаття 5. Система та суб'єкти фінансового моніторингу

1. Система фінансового моніторингу складається з двох рівнів - первинного та державного.

2. Суб'єктами первинного фінансового моніторингу є:

1) банки, страховики (перестраховики), кредитні спілки, ломбарди та інші фінансові установи;

2) платіжні організації, члени платіжних систем, еквайрингові та клірингові установи;

3) товарні, фондові та інші біржі;

4) професійні учасники ринку цінних паперів;

5) компанії з управління активами;

6) оператори поштового зв'язку, інші установи, які проводять фінансові операції з переказу коштів;

7) філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України;

8) спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу:

а) суб'єкти підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна;

б) суб'єкти господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них, якщо сума фінансової операції дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону;

в) суб'єкти господарювання, які проводять лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино;

г) нотаріуси, адвокати, аудитори, аудиторські фірми, фізичні особи - підприємці, які надають послуги з бухгалтерського обліку, суб'єкти господарювання, що надають юридичні послуги (за винятком осіб, які надають послуги у рамках трудових правовідносин) у випадках, передбачених статтями 6 і 8 цього Закону;

ґ) фізичні особи - підприємці та юридичні особи, які проводять фінансові операції з товарами (виконують роботи, надають послуги) за готівку, за умови, що сума такої фінансової операції дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону, у випадках, передбачених статтями 6 і 8 цього Закону;

9) інші юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги.

3. Суб'єктами державного фінансового моніторингу є:

Національний банк України, Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України, Міністерство транспорту та зв'язку України, Міністерство економіки України, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України;

Спеціально уповноважений орган.

Стаття 6. Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу з урахуванням вимог законодавства, нормативно-правових актів Спеціально уповноваженого органу та інших суб'єктів державного фінансового моніторингу встановлює правила, розробляє програми проведення фінансового моніторингу та призначає працівника, відповідального за його проведення, крім спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи, та осіб, зазначених у підпункті «ґ» пункту 8 частини другої статті 5 цього Закону.

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

1) стати на облік у Спеціально уповноваженому органі як суб'єкт первинного фінансового моніторингу та у разі припинення своєї діяльності повідомити про це Спеціально уповноважений орган у визначеному Національним банком України для банків та Кабінетом Міністрів України для інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу порядку;

2) здійснювати ідентифікацію та вивчення клієнта у випадках, установлених законом;

3) забезпечувати виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, у процесі, в день виникнення підозр, після їх проведення або при спробі їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення;

4) забезпечувати у своїй діяльності управління ризиками щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та розробляти критерії ризиків;

5) забезпечувати реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не пізніше наступного робочого дня з дати їх виявлення;

6) повідомляти Спеціально уповноважений орган про:

а) фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, - протягом трьох робочих днів з дня їх реєстрації або спроби їх проведення;

б) фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, якщо є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, - у день виникнення підозр, але не пізніше ніж через десять робочих днів з дня реєстрації таких операцій або спроби їх проведення;

в) виявлені фінансові операції, стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму, - в день їх виявлення або спроби їх проведення, а також інформувати про це визначені законом правоохоронні органи;

7) у разі отримання від Спеціально уповноваженого органу повідомлення про некоректне (неправильне) заповнення полів у повідомленні про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, подати протягом трьох робочих днів до Спеціально уповноваженого органу належним чином оформлене повідомлення про цю фінансову операцію;

8) сприяти в межах чинного законодавства працівникам Спеціально уповноваженого органу в проведенні аналізу фінансових операцій;

9) надавати на запит Спеціально уповноваженого органу додаткову інформацію з приводу фінансових операцій, які стали об'єктом фінансового моніторингу, копії первинних документів, на підставі яких були проведені такі операції та пов'язані з ними фінансові операції, відомості про їх учасників, а також іншу інформацію, зокрема ту, що становить банківську або комерційну таємницю, таємницю страхування, копії документів, необхідні для виконання покладених на Спеціально уповноважений орган завдань, протягом п'яти робочих днів з дати надходження запиту;

10) надавати на запит Спеціально уповноваженого органу інформацію (у тому числі копії документів), необхідну для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави, зокрема ту, що становить банківську або комерційну таємницю, протягом п'яти робочих днів з дати надходження запиту;

11) надавати на запит Спеціально уповноваженого органу інформацію щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу. Порядок надання такої інформації встановлюється Спеціально уповноваженим органом за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу;

12) у разі неможливості забезпечити дотримання строків, установлених пунктами 9, 10 частини другої цієї статті, з об'єктивних причин, з урахуванням обсягу інформації, що запитується (форми її подання - електронної або письмової, копіювання або сканування, одержання даних з архівів тощо), погодити із Спеціально уповноваженим органом протягом робочого дня в день одержання запиту, але не пізніше наступного робочого дня термін подання запитуваної інформації. Порядок погодження встановлюється Спеціально уповноваженим органом за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу;

13) надавати на запит відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу інформацію, необхідну для перевірки фактів порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

14) вживати заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається Спеціально уповноваженому органу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від Спеціально уповноваженого органу);

15) зберігати документи щодо ідентифікації осіб, які провели фінансову операцію, що згідно з цим Законом підлягає фінансовому моніторингу, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з клієнтом, не менше п'яти років після завершення ділових відносин, а всі необхідні дані про операції - не менше п'яти років після завершення операції (при цьому строки зберігання документів можуть бути продовжені відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу у порядку, встановленому законодавством);

16) забезпечувати на документальний запит безперешкодний доступ суб'єктів державного фінансового моніторингу та правоохоронних органів до документів або інформації, що міститься в них, відповідно до вимог закону;

17) за дорученням Спеціально уповноваженого органу, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави про зупинення відповідної фінансової операції як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, зупиняти проведення або забезпечити моніторинг фінансової операції відповідної особи у порядку, встановленому Спеціально уповноваженим органом за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу;

18) забезпечувати розроблення та постійне оновлення правил, програм проведення фінансового моніторингу з урахуванням вимог законодавства;

19) щорічно проводити внутрішні перевірки своєї діяльності на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

20) забезпечувати підвищення кваліфікації працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, шляхом проходження навчання не рідше одного разу на три роки;

21) вживати на постійній основі заходів з підготовки персоналу до виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до цього Закону, шляхом проведення освітньої та практичної роботи;

22) виявляти фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу відповідно до статті 15 цього Закону;

23) проводити аналіз фінансових операцій, спрямований на виявлення тих, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу відповідно до статті 16 цього Закону;

24) з'ясовувати мету та характер майбутніх ділових відносин з клієнтами;

25) постійно оновлювати відповідно до законодавства та внутрішніх процедур інформацію про зміст діяльності клієнта та його фінансовий стан;

26) проводити аналіз відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан;

27) вживати належних заходів для обмеження ризику зловживань, пов'язаних з послугами, що надаються з використанням новітніх технологій, зокрема забезпечують проведення операцій без безпосереднього контакту з клієнтом.

3. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний самостійно здійснювати класифікацію своїх клієнтів з урахуванням критеріїв ризиків, визначених Спеціально уповноваженим органом та органами, що здійснюють регулювання та нагляд за їх діяльністю, під час проведення ними фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, і вживати застережних заходів щодо клієнтів, діяльність яких свідчить про підвищений ризик проведення ними таких операцій.

4. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати такі заходи:

1) стосовно іноземних фінансових установ, з якими встановлено кореспондентські відносини в порядку, визначеному відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу:

а) забезпечувати збір інформації про зміст діяльності фінансової установи та її фінансовий стан, репутацію, а також про те, чи була ця установа об'єктом застосування заходів впливу з боку органу, що здійснює регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

б) встановлювати, які заходи вживаються установою для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

в) з'ясовувати на підставі одержаної інформації достатність та ефективність заходів, які здійснює іноземна установа щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму;

г) відкривати кореспондентські рахунки іноземним фінансовим установам та в іноземних фінансових установах з дозволу керівника;

2) стосовно публічних діячів або пов'язаних з ними осіб, факт належності до яких клієнта або особи, що діє від його імені, суб'єкт виявляє відповідно до внутрішніх процедур під час встановлення ділових відносин з клієнтом та у процесі його обслуговування (особами, пов'язаними з публічними діячами, є члени сім'ї та інші близькі родичі, юридичні особи, власниками істотної участі або контролерами яких є публічні діячі або їхні близькі родичі):

а) встановлювати з дозволу керівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу відносини з публічними діячами та пов'язаними з ними особами;

б) вживати заходів для з'ясування джерел походження коштів таких осіб;

в) проводити з урахуванням рекомендацій відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу моніторинг операцій, учасниками або вигодоодержувачами яких є публічні діячі або пов'язані з ними особи, у порядку, визначеному для клієнтів високого ризику;

3) стосовно благодійних та неприбуткових організацій вживати заходів для обмеження ризику їх використання з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму на підставі рекомендацій відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу.

5. Здійснення заходів, передбачених законодавством з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, забезпечується безпосередньо суб'єктом первинного фінансового моніторингу, його філіями, іншими відокремленими підрозділами та дочірніми підприємствами, у тому числі розташованими в державах, у яких рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою, в межах, визначених законодавством такої держави. У разі якщо застосування зазначених заходів не дозволяється законодавством такої держави, суб'єкти первинного фінансового моніторингу зобов'язані повідомити Спеціально уповноважений орган та відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу про неможливість вжиття зазначених заходів.

Одночасно суб'єкт первинного фінансового моніторингу вживає відповідних запобіжних заходів, спрямованих на: посилення ідентифікації клієнтів до встановлення ділових відносин з ними або компаніями цих країн; систематичне повідомлення про фінансові операції з клієнтами відповідних країн; попередження представників нефінансового сектору про те, що операції з фізичними або юридичними особами у відповідних країнах можуть містити ризик відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

6. Положення пунктів 4, 11, 12 частини другої цієї статті не поширюються на спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Положення підпункту «а» пункту 6 та пункту 22 частини другої цієї статті не поширюються на спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, крім суб'єктів, зазначених у підпункті «в» пункту 8 частини другої статті 5 цього Закону.

Положення пунктів 18, 19, 20, 21, 24, 25, 26, 27 частини другої та частин третьої - п'ятої цієї статті не поширюються на спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, зазначених у підпункті «г» пункту 8 частини другої статті 5 цього Закону.

7. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу з метою виконання покладених на нього цим Законом завдань має право звертатися із запитами до органів виконавчої влади, правоохоронних органів, Національного банку України, юридичних осіб, які в установленому законодавством порядку інформують про результати розгляду такого запиту.

8. Керівники та працівники суб'єктів первинного фінансового моніторингу, відповідальні за проведення фінансового моніторингу, у разі порушення вимог цього Закону несуть відповідальність згідно із законом.

Вимоги щодо перевірки фінансовими установами бездоганної ділової репутації та відповідності професійним критеріям кандидатів на зазначені у цій частині статті посади встановлюються відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу.

9. Відповідальність за організацію дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму несе керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

У разі здійснення процедури ліквідації суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі визнання його банкрутом, або призначення тимчасової адміністрації відповідальність за виконання пунктів 9, 10 частини другої статті 6 цього Закону несуть відповідно члени ліквідаційної комісії, ліквідатор або тимчасовий адміністратор.

Стаття 7. Правовий статус працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу

1. Працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), призначається за посадою на рівні керівництва суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Призначення та звільнення відповідального працівника банку (філії іноземного банку) здійснюються за погодженням з Національним банком України.

2. До повноважень відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу належить:

1) прийняття рішення про повідомлення Спеціально уповноваженого органу про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або якщо вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму;

2) прийняття рішення про інформування правоохоронних органів, визначених законодавством, про фінансові операції, щодо яких є підозри, що вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму;

3) здійснення перевірок діяльності будь-якого підрозділу суб'єкта первинного фінансового моніторингу та його працівників щодо дотримання ними правил внутрішнього фінансового моніторингу та виконання програм проведення фінансового моніторингу;

4) право доступу до всіх приміщень, документів, засобів телекомунікації суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

5) залучення будь-яких працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу до здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та перевірок з цих питань;

6) організація розроблення та подання на затвердження, а також запровадження, виконання правил внутрішнього фінансового моніторингу та програм здійснення фінансового моніторингу;

7) одержання пояснень від працівників суб'єкта первинного фінансового моніторингу незалежно від займаних посад з питань проведення фінансового моніторингу;

8) сприяння проведенню уповноваженими представниками відповідних органів державного фінансового моніторингу перевірок діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо дотримання законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

9) прийняття рішення про надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів;

10) виконання інших завдань відповідно до закону.

3. Відповідальний працівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу виконує й інші функції відповідно до законодавства, правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм проведення фінансового моніторингу та інших внутрішніх документів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

4. Керівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу зобов'язаний сприяти виконанню відповідальним працівником своїх функцій.

5. Відповідальний працівник незалежний у своїй діяльності, підзвітний тільки керівнику суб'єкта первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний не рідше одного разу на місяць інформувати у письмовій формі керівника про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, вжиті, зокрема, для:

забезпечення здійснення заходів фінансового моніторингу;

розроблення та постійного оновлення правил і програм проведення фінансового моніторингу з урахуванням вимог законодавства;

підготовки персоналу щодо виконання вимог цього Закону шляхом проведення освітньої та практичної роботи.

Стаття 8. Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу

1. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується адвокатами, нотаріусами, особами, які надають юридичні послуги, аудиторами, аудиторськими фірмами, фізичними особами - підприємцями, які надають послуги з бухгалтерського обліку, якщо вони беруть участь у підготовці і здійсненні правочину щодо:

купівлі-продажу нерухомості;

управління активами клієнта;

управління банківським рахунком або рахунком у цінних паперах;

залучення коштів для утворення юридичних осіб, забезпечення їх діяльності та управління ними;

утворення юридичних осіб, забезпечення їх діяльності чи управління ними, а також купівлі-продажу юридичних осіб.

2. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна, при підготовці і здійсненні правочинів щодо купівлі-продажу нерухомості, за умови, що сума такої операції дорівнює чи перевищує 400 000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентну 400 000 гривень.

3. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується суб'єктами господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них, якщо сума фінансової операції дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону, при проведенні операцій з предметами високої вартості (зокрема з дорогоцінними металами, дорогоцінним камінням, антикварними речами, предметами мистецтва тощо) або при організації торгівлі такими предметами, у тому числі аукціонної.

4. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується суб'єктами господарювання, які проводять лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронним (віртуальним) казино, при здійсненні фінансових операцій, пов'язаних з прийняттям чи поверненням ставок або виплатою виграшів.

5. Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується фізичними особами - підприємцями та юридичними особами, які проводять фінансові операції з товарами за готівку (виконують роботи, надають послуги), за умови, що сума такої фінансової операції дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону, у випадках, передбачених статтями 6 і 8 цього Закону.

6. Нотаріуси як суб'єкти первинного фінансового моніторингу не повідомляють Спеціально уповноважений орган про свої підозри щодо фінансових операцій у разі, якщо відповідна інформація стала їм відома за обставин, що є предметом таємниці вчинюваних нотаріальних дій, крім випадків посвідчення договорів купівлі-продажу нерухомого майна, за умови, що сума такої операції дорівнює чи перевищує 400 000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентну 400 000 гривень.

7. Адвокати, особи, які надають юридичні послуги, аудитори, аудиторські фірми, фізичні особи - підприємці, які надають послуги з бухгалтерського обліку, не повідомляють Спеціально уповноважений орган про свої підозри щодо фінансових операцій у разі, якщо відповідна інформація стала їм відома за обставин, що є предметом їх адвокатської таємниці та професійної таємниці, коли вони виконують свої обов'язки щодо захисту клієнта, представництва його інтересів у судових органах та у справах досудового врегулювання спорів.

8. Керівники та працівники, відповідальні за проведення фінансового моніторингу, спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу у разі порушення вимог цього Закону несуть відповідальність згідно із законом.

Стаття 9. Ідентифікація клієнтів, які проводять фінансові операції, та вивчення їх фінансової діяльності

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства зобов'язаний на підставі поданих офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій здійснювати ідентифікацію клієнтів, які проводять фінансові операції. Додаткові дані для вивчення клієнта також можуть бути одержані від клієнта, а також з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

2. Зазначені у частині першій цієї статті документи мають бути чинними на момент їх подання та включати всі необхідні дані для ідентифікації.

3. Ідентифікація та вивчення фінансової діяльності здійснюються у разі:

встановлення ділових відносин з клієнтами;

виникнення підозри в тому, що фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму;

проведення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу;

проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону.

4. Залежно від ризику проведення операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму ідентифікація клієнта здійснюється також у разі проведення ним фінансової операції на суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону, незалежно від того, проводиться така операція одноразово чи як кілька операцій, які можуть бути пов'язані між собою.

5. У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про клієнта суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний вжити заходів для перевірки та уточнення інформації стосовно ідентифікації такого клієнта (особи).

6. Особливості здійснення ідентифікації (спрощеної ідентифікації) та вивчення фінансової діяльності суб'єктами первинного фінансового моніторингу залежно від специфіки їх діяльності встановлюються органами, які відповідно до цього Закону виконують функції регулювання і нагляду за цими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

7. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право витребувати, а державні органи зобов'язані протягом десяти робочих днів надати відповідно до законодавства інформацію стосовно ідентифікації клієнта. Зазначена інформація надається безоплатно. Перелік таких органів та порядок надання інформації визначаються Кабінетом Міністрів України.

8. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання таким суб'єктом вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

9. У разі ненадання клієнтом, з яким встановлені ділові відносини, необхідної інформації для ідентифікації та вивчення фінансової діяльності суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовити йому в проведенні подальших фінансових операцій.

10. Ідентифікація клієнта здійснюється до/або під час встановлення ділових відносин, укладення правочинів, але до проведення фінансової операції, відкриття рахунку.

11. З метою ідентифікації резидентів суб'єкти первинного фінансового моніторингу встановлюють:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав. Під час ідентифікації з'ясовують місце проживання або місце перебування фізичної особи, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів або серію та номер паспорта, в якому проставлено відмітку органів державної податкової служби про відмову від одержання ідентифікаційного номера;

2) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав. Під час ідентифікації з'ясовують місце проживання або місце перебування фізичної особи - підприємця, реквізити свідоцтва про державну реєстрацію та орган, що його видав, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку (за наявності);

3) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження, реквізити свідоцтва про державну реєстрацію та орган, що його видав; з'ясовують відомості про органи управління та їх склад; дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; відомості про власників істотної участі в юридичній особі; відомості про контролерів юридичної особи; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку.

12. З метою ідентифікації нерезидентів суб'єкти первинного фінансового моніторингу встановлюють:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дату народження, серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав, громадянство. Під час ідентифікації з'ясовують відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи в Україні;

2) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження та реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунку, з'ясовують відомості про органи управління та їх склад; дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та майном; відомості про власників істотної участі в юридичній особі; відомості про контролерів юридичної особи. Суб'єкту первинного фінансового моніторингу надається також копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

13. Ідентифікація клієнта не є обов'язковою у разі:

проведення фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані;

укладення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.

14. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу може здійснити спрощену ідентифікацію клієнта у разі:

встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції, якщо клієнтом виступає орган державної влади, підприємство, що повністю перебуває у державній власності, міжнародна установа чи організація, в яких бере участь Україна відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України;

проведення фінансової операції на організованому ринку цінних паперів.

15. У разі якщо клієнт (особа) діє як представник іншої особи чи в інтересах іншої особи, або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені або вигодоодержувачем є інша особа, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний згідно з вимогами цієї статті та положеннями інших законів, що регулюють процедуру ідентифікації, ідентифікувати також особу, від імені або за дорученням чи в інтересах якої проводиться фінансова операція або яка є вигодоодержувачем.

16. У разі якщо особа діє як представник іншої особи, суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен перевірити також наявність у цієї особи відповідних повноважень.

Стаття 10. Відмова суб'єкта первинного фінансового моніторингу від проведення фінансової операції

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації клієнта відповідно до вимог законодавства є неможливим, за винятком операцій щодо зарахування коштів, які надходять на рахунок такого клієнта. У такому разі суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови повідомити Спеціально уповноважений орган про проведення таких операцій та осіб, які мають або мали намір їх провести.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з цим Законом підлягає фінансовому моніторингу, та повідомити про це Спеціально уповноважений орган протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови.

Стаття 11. Управління ризиками

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму з урахуванням результатів ідентифікації та вивчення фінансової діяльності клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта.

2. Оцінювання ризиків суб'єктом первинного фінансового моніторингу здійснюється за відповідними критеріями, зокрема за типом клієнта, географічним розташуванням країни реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, і видом товарів та послуг.

3. Для зменшення виявлених ризиків суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен вживати заходів, що зокрема включають: здійснення поглибленої ідентифікації клієнта та перевірку особи клієнта протягом певного періоду, включаючи його власників; додаткові вимоги до клієнта при відкритті рахунка чи

встановленні відносин з ним; збільшення частоти проведення перевірок особи клієнта, включаючи його власників; збір інформації з метою формування уявлення про діяльність клієнта, природу та рівень операцій, що проводяться ним; посилений моніторинг операцій, що проводяться клієнтом.

Стаття 12. Подання інформації про фінансову операцію

1. Подання суб'єктом первинного фінансового моніторингу інформації про фінансову операцію, що відповідно до статті 15 цього Закону підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, здійснюється протягом трьох робочих днів з дня її реєстрації.

2. Рішення про подання або неподання Спеціально уповноваженому органу інформації про фінансову операцію, що підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, приймає відповідальний працівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу (філії, іншого відокремленого підрозділу суб'єкта первинного фінансового моніторингу) відповідно до внутрішніх процедур, передбачених правилами внутрішнього фінансового моніторингу відповідно до статті 16 цього Закону. У разі прийняття рішення про подання Спеціально уповноваженому органу інформації про фінансову операцію така інформація подається не пізніше 10 робочих днів з дня її реєстрації.

3. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також подання Спеціально уповноваженому органу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, встановлюються:

Національним банком України - для банків;

Кабінетом Міністрів України - для інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

4. Подання інформації суб'єктом первинного фінансового моніторингу Спеціально уповноваженому органу в установленому порядку не є порушенням професійної таємниці, таємниці страхування, банківської або комерційної таємниці.

5. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу, його посадові особи та інші працівники не несуть дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової та кримінальної відповідальності за подання Спеціально уповноваженому органу інформації про фінансову операцію, якщо вони діяли в межах цього Закону, навіть якщо такими діями завдано шкоди юридичним або фізичним особам, та за інші дії, пов'язані з виконанням цього Закону.

6. Працівникам суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які подали Спеціально уповноваженому органу інформацію про фінансову операцію, забороняється повідомляти про це осіб, які брали (беруть) участь у її проведенні, та будь-яких третіх осіб.

7. Працівникам суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які одержали запит Спеціально уповноваженого органу та/або надали відповідь на такий запит цьому органу, забороняється інформувати про це осіб, які брали (беруть) участь у фінансових операціях, визначених у запиті або відповіді, а також будь-яких третіх осіб.

8. У разі якщо суб'єкт первинного фінансового моніторингу, який проводить фінансові операції, має достатні підстави підозрювати, що такі фінансові операції пов'язані, стосуються або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій та організацій або осіб, до яких застосовані міжнародні санкції, він зобов'язаний невідкладно повідомити в день виникнення підозр про такі фінансові операції Спеціально уповноважений орган та правоохоронні органи, визначені законом.

9. Органи державної влади, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, у разі виявлення під час виконання своїх функцій фінансових операцій, стосовно яких є підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму або пов'язані з особами, стосовно яких застосовані міжнародні санкції, зобов'язані повідомити Спеціально уповноважений орган про такі операції. Порядок та вимоги щодо надання інформації у таких випадках встановлюються Кабінетом Міністрів України.

10. Органи державної влади зобов'язані надавати Спеціально уповноваженому органу інформацію (копії документів), необхідну для виконання покладених на нього завдань, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України.

Неправомірна відмова в наданні такої інформації (копій документів), несвоєчасне або неповне її надання тягнуть за собою відповідальність посадових осіб органів державної влади відповідно до закону.

11. Спеціально уповноважений центральний орган виконавчої влади в галузі митної справи подає інформацію про виявлені факти незаконного переміщення через митний кордон України готівки, обігових грошово-кредитних документів, дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та виробів з них, а також культурних цінностей на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону.

12. Інформація, що надається згідно з вимогами цього Закону, є такою, що має обмежений доступ. Обмін зазначеною інформацією, її розкриття та захист суб'єктами первинного фінансового моніторингу, органами виконавчої влади та Національним банком України, які відповідно до закону здійснюють регулювання та нагляд за діяльністю суб'єктів первинного фінансового моніторингу, здійснюються відповідно до закону.

13. Спеціально уповноважений орган забезпечує захист та зберігання інформації, одержаної згідно з вимогами цього Закону. Спеціально уповноваженому органу заборонено розкривати та/або передавати будь-кому одержану від суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформацію, крім випадків, передбачених статтями 18, 20 і 22 цього Закону. Інформація, що зберігається у Спеціально уповноваженому органі та одержана від суб'єктів первинного фінансового моніторингу, має обмежений доступ. У разі надходження запиту щодо такої інформації Спеціально уповноважений орган повертає відповідній заінтересованій особі такий запит без розгляду, за винятком випадку, якщо запит надійшов у рамках перевірки раніше направлених йому узагальнених матеріалів. У разі наявності у Спеціально уповноваженого органу додаткової інформації, що стосується раніше направлених правоохоронним органам узагальнених матеріалів, Спеціально уповноважений орган може формувати та подавати відповідному правоохоронному органу додаткові узагальнені матеріали.

Розголошення у будь-який спосіб працівниками Спеціально уповноваженого органу інформації, одержаної від суб'єктів первинного фінансового моніторингу згідно з вимогами цього Закону, тягне за собою відповідальність відповідно до закону.

14. Надання органами державної влади Спеціально уповноваженому органу інформації про фінансові операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, не є порушенням банківської або комерційної таємниці.

Посадові особи та інші працівники органів державної влади не несуть дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової та кримінальної відповідальності за подання Спеціально уповноваженому органу інформації про фінансові операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

15. Суб'єкти господарювання, підприємства, установи, організації незалежно від форми власності, що не є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, відповідно до пункту 2 частини першої статті 20 цього Закону зобов'язані надавати на запит Спеціально уповноваженого органу інформацію, пов'язану з аналізом фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу, довідки та копії документів (у тому числі тих, що становлять банківську або комерційну таємницю), необхідні для виконання цим органом покладених на нього завдань у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Інформація, що надається згідно з вимогами частини п'ятнадцятої цієї статті, є такою, що має обмежений доступ. Обмін зазначеною інформацією, її розкриття та захист здійснюються відповідно до закону.

Обсяг та порядок подання такої інформації (крім інформації щодо конкретних фізичних осіб) визначаються Кабінетом Міністрів України.

Посадові особи та інші працівники суб'єктів господарювання, підприємств, установ, організацій та органів державної влади не несуть дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової та кримінальної відповідальності за надання Спеціально уповноваженому органу інформації згідно з вимогами цього Закону.

Особи, винні у порушенні вимог цього Закону, несуть відповідальність згідно із законом.

16. Розвідувальним органам України заборонено передавати будь-кому інформацію, одержану від Спеціально уповноваженого органу у вигляді узагальнених матеріалів та додаткових узагальнених матеріалів, за винятком випадків передачі її до правоохоронних органів для прийняття рішення відповідно до Кримінально-процесуального кодексу України.

Розвідувальні органи України зобов'язані повідомляти Спеціально уповноважений орган про хід опрацювання та вжиття відповідних заходів за результатами розгляду одержаних узагальнених матеріалів та додаткових узагальнених матеріалів.

Стаття 13. Взяття на облік інформації про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу

1. Інформація про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, отримана Спеціально уповноваженим органом, обліковується цим органом. Порядок взяття на облік інформації про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, встановлюється Кабінетом Міністрів України.

Стаття 14. Повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу

1. Державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснюються щодо:

1) банків, платіжних організацій та членів платіжних систем, що є банківськими установами, - Національним банком України;

2) фондових бірж, компаній з управління активами та інших професійних учасників ринку цінних паперів (крім банків) - Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

3) страховиків (перестраховиків), ломбардів та інших фінансових установ, а також юридичних осіб, що відповідно до законодавства надають фінансові послуги (крім фінансових установ та інших юридичних осіб, щодо яких державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснюються іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу), платіжних організацій та членів платіжних систем, що є небанківськими установами, - Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;

4) суб'єктів господарювання, які проводять лотереї або будь-які інші азартні ігри, суб'єктів господарювання, які здійснюють торгівлю дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них, аудиторів, аудиторських фірм, фізичних осіб - підприємців, які надають послуги з бухгалтерського обліку, Державного казначейства України, Головного контрольно-ревізійного управління України - Міністерством фінансів України;

5) нотаріусів, адвокатів та інших осіб, які надають юридичні послуги, - Міністерством юстиції України;

6) операторів поштового зв'язку (в частині здійснення ними переказу грошей) - Міністерством транспорту та зв'язку України;

7) товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами, - Міністерством економіки України;

8) інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу, для яких цим Законом не визначено органи державної влади, що здійснюють регулювання та нагляд за їх діяльністю, - Спеціально уповноваженим органом.

2. Зазначені у частині першій цієї статті суб'єкти державного фінансового моніторингу зобов'язані:

1) здійснювати нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму за діяльністю відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу, зокрема шляхом проведення планових та позапланових перевірок, у тому числі виїзних;

2) забезпечувати надання методологічної, методичної та іншої допомоги суб'єктам первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

3) здійснювати регулювання та нагляд з урахуванням політики, процедур та систем контролю, оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму з метою визначення відповідності заходів, що здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу, та зменшення ризиків під час діяльності таких суб'єктів у цій сфері;

4) вимагати від суб'єктів первинного фінансового моніторингу виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а в разі виявлення порушень вимог законодавства вживати заходів, передбачених законом;

5) проводити перевірку організації професійної підготовки працівників та керівників підрозділів, відповідальних за проведення фінансового моніторингу;

6) інформувати Спеціально уповноважений орган з метою виконання покладених на нього завдань про виявлені порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму суб'єктами первинного фінансового моніторингу та заходи, вжиті для їх усунення;

7) щорічно, але не пізніше січня наступного року, надавати Спеціально уповноваженому органу узагальнену інформацію про дотримання суб'єктами первинного фінансового моніторингу, за якими вони здійснюють функції регулювання і нагляду, вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, у тому числі про виявлені порушення та заходи, вжиті для їх усунення;

8) забезпечувати зберігання інформації, що надійшла від суб'єктів первинного та державного фінансового моніторингу і правоохоронних органів;

9) погоджувати із Спеціально уповноваженим органом проекти будь-яких нормативно-правових актів з питань, пов'язаних з виконанням вимог цього Закону;

10) подавати Спеціально уповноваженому органу інформацію, зокрема документи, необхідні для виконання покладених на нього завдань (за винятком інформації про особисте життя громадян), у порядку, визначеному законодавством;

11) вживати відповідно до законодавства заходів щодо перевірки бездоганної ділової репутації осіб, які здійснюють управління та контроль суб'єктів первинного фінансового моніторингу;

12) вживати відповідно до законодавства заходів для недопущення до управління суб'єктами первинного фінансового моніторингу, прямої чи опосередкованої істотної участі у таких суб'єктах осіб, які мають не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за корисливі злочини або тероризм;

13) у випадках, установлених законодавством, вживати заходів для недопущення формування статутних фондів відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу за рахунок коштів, джерела походження яких неможливо підтвердити;

14) використовувати інформацію Спеціально уповноваженого органу щодо ознак порушення суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму для встановлення наявності відповідних порушень.

Положення пунктів 6, 7, 9, 10 і 14 частини другої цієї статті поширюються на суб'єктів державного фінансового моніторингу, за винятком Спеціально уповноваженого органу.

3. Суб'єкти державного фінансового моніторингу мають право одержувати від суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформацію, необхідну для виконання ними функцій з регулювання і нагляду за такими суб'єктами в межах цього Закону.

4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу (за винятком Спеціально уповноваженого органу) та інші державні органи забезпечують відповідно до законодавства доступ Спеціально уповноваженого органу до своїх інформаційних ресурсів для створення та забезпечення функціонування єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

5. Суб'єкти державного фінансового моніторингу визначають і розробляють процедуру застосування відповідних запобіжних заходів щодо країн, які не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму: посилена увага під час погодження створення в таких країнах філій, представництв чи дочірніх підприємств суб'єктів первинного фінансового моніторингу; попередження суб'єктів первинного фінансового моніторингу не фінансового сектору про те, що операції з фізичними або юридичними особами у відповідній країні можуть мати ризик відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму; обмеження ділових відносин або фінансових операцій з відповідною країною або особами в такій країні.

Розділ III. ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ОБОВ'ЯЗКОВОМУ ТА ВНУТРІШНЬОМУ ФІНАНСОВОМУ МОНІТОРИНГУ

Стаття 15. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу

1. Фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу у разі, якщо сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи перевищує 150 000 гривень (для суб'єктів господарювання, які проводять азартні ігри, - 13 000 гривень) або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентній 150 000 гривень (для суб'єктів господарювання, які проводять азартні ігри, - 13 000 гривень), та має одну або більше таких ознак:

1) переказ грошових коштів на анонімний (номерний) рахунок за кордон і надходження грошових коштів з анонімного (номерного) рахунку з-за кордону, а також переказ коштів на рахунок, відкритий у фінансовій установі в країні, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон;

2) купівля-продаж чеків, дорожніх чеків або інших подібних платіжних засобів за готівку;

3) зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), проведення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції є фізичною або юридичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, або однією із сторін є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому у вищезазначеній країні (території). Перелік таких країн (територій) визначається відповідно до порядку, встановленого Кабінетом Міністрів України, на основі висновків міжнародних, міжурядових організацій, діяльність яких спрямована на протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, і підлягає опублікуванню;

4) зарахування на рахунок коштів у готівковій формі з їх подальшим переказом того самого або наступного операційного дня іншій особі;

5) зарахування коштів на поточний рахунок юридичної або фізичної особи - підприємця чи списання коштів з поточного рахунка юридичної або фізичної особи - підприємця, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня реєстрації, або зарахування коштів на поточний рахунок чи списання готівки з поточного рахунка юридичної або фізичної особи - підприємця у разі, якщо операції на зазначеному рахунку не здійснювалися з дня його відкриття;

6) переказ особою коштів за кордон за відсутності зовнішньоекономічного договору (контракту);

7) обмін банкнот, особливо іноземної валюти, на банкноти іншого номіналу;

8) проведення фінансових операцій з цінними паперами на пред'явника, не депонованими в депозитарних установах;

9) проведення фінансових операцій з векселями з бланковим індосаментом або індосаментом на пред'явника;

10) здійснення розрахунку за фінансовою операцією у готівковій формі;

11) проведення фінансових операцій за правочинами, форма розрахунків за якими не визначена;

12) одержання (сплата, переказ) страхового (перестрахового) платежу (страхового внеску, страхової премії);

13) проведення страхової виплати або страхового відшкодування;

14) виплата (передача) особі виграшу в лотерею, придбання фішок, жетонів, внесення в інший спосіб плати за право участі в азартній грі, виплата (передача) виграшу суб'єктом господарювання, який проводить азартні ігри;

15) здійснення розрахунків за зовнішньоекономічним контрактом, що не передбачає фактичного постачання на митну територію України товарів, робіт і послуг;

16) надання кредитних коштів особі, яка є членом небанківської кредитної установи, в один і той самий день декілька разів, за умови, що загальна сума фінансових операцій дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою цієї статті.

Інформація про фінансові операції подається відповідно до пунктів 10, 11, 16 частини першої цієї статті Спеціально уповноваженому органу всіма суб'єктами первинного фінансового моніторингу, крім банків.

Стаття 16. Фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу

1. Фінансова операція підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, якщо вона має одну або більше ознак, визначених цією статтею, або містить інші ризики:

1) заплутаний або незвичний характер фінансової операції чи сукупності пов'язаних між собою фінансових операцій, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети;

2) невідповідність фінансової операції характеру та змісту діяльності клієнта;

3) виявлення фактів неодноразового проведення фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур обов'язкового фінансового моніторингу або ідентифікації, передбачених цим Законом (зокрема дві чи більше фінансові операції, що проводяться клієнтом протягом одного робочого дня з однією особою та можуть бути пов'язані між собою, за умови, що їх загальна сума дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону).

2. У разі якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникають підстави вважати, що фінансова операція пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, внутрішній фінансовий моніторинг проводиться також щодо інших фінансових операцій, в уточненні яких виникла необхідність.

3. Внутрішньому фінансовому моніторингу підлягають операції відповідно до типологій міжнародних організацій, що здійснюють діяльність у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Стаття 17. Зупинення фінансових операцій, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право зупинити проведення фінансової операції у разі, якщо така операція містить ознаки, передбачені статтями 15 і 16 цього Закону, та зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, і в той самий день повідомити про це Спеціально уповноважений орган. Таке зупинення фінансових операцій здійснюється на строк до двох робочих днів.

2. Спеціально уповноважений орган може прийняти рішення про подальше зупинення такої фінансової операції відповідно до частини першої цієї статті на строк до п'яти робочих днів, про що зобов'язаний невідкладно повідомити суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також правоохоронні органи, уповноважені приймати рішення відповідно до кримінально-процесуального законодавства. У разі неприйняття Спеціально уповноваженим органом відповідного рішення протягом строку, передбаченого частиною першою цієї статті, суб'єкт первинного фінансового моніторингу поновлює проведення фінансової операції.

3. Спеціально уповноважений орган може прийняти рішення про зупинення видаткових операцій за рахунками клієнтів (осіб) у разі, якщо такі операції містять ознаки, передбачені статтями 15, 16 цього Закону на строк до п'яти робочих днів, про що зобов'язаний невідкладно повідомити суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також правоохоронні органи, уповноважені приймати рішення відповідно до кримінально-процесуального законодавства.

4. У разі такого зупинення видаткових фінансових операцій прибуткові фінансові операції не зупиняються. При цьому суб'єкт первинного фінансового моніторингу в той самий день зобов'язаний повідомити про проведення таких операцій Спеціально уповноважений орган.

5. У разі прийняття рішення відповідно до частин другої і третьої цієї статті Спеціально уповноважений орган проводить аналітичну роботу, збирає необхідну додаткову інформацію, обробляє, перевіряє та аналізує її. У разі підтвердження мотивованої підозри Спеціально уповноважений орган готує і подає відповідні узагальнені матеріали протягом строку зупинення такої операції до правоохоронних органів, уповноважених приймати рішення відповідно до кримінально-процесуального законодавства.

У такому разі строк зупинення фінансової операції продовжується на сім робочих днів з дня подання відповідних узагальнених матеріалів, за умови що загальний строк такого зупинення не перевищуватиме 14 робочих днів.

Спеціально уповноважений орган інформує в день подання узагальнених матеріалів відповідного суб'єкта первинного фінансового моніторингу про день закінчення строку зупинення фінансової операції.

У разі якщо за результатами перевірки ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму не підтверджуються, Спеціально уповноважений орган зобов'язаний невідкладно скасувати своє рішення про зупинення видаткових операцій та повідомити про це суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

6. Порядок зупинення та поновлення проведення фінансових операцій визначається суб'єктами державного фінансового моніторингу, які здійснюють регулювання і нагляд за діяльністю суб'єктів первинного фінансового моніторингу в межах їх повноважень. Строки зупинення фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу та Спеціально уповноваженим

органом, зазначені у частинах першій - четвертій цієї статті, є остаточними та продовженню не підлягають.

7. Порядок формування переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, визначається Кабінетом Міністрів України. Підставою для внесення юридичної чи фізичної особи до зазначеного переліку є:

1) вирок суду, що набрав законної сили, про визнання фізичної особи винною у вчиненні злочинів, передбачених статтями 258, 258^{1}, 258^{2}, 258^{3}, 258^{4} та 258^{5} Кримінального кодексу України;

2) відомості, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами про організації, юридичних та фізичних осіб, які пов'язані з терористичними організаціями або терористами, а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

3) вироки (рішення) судів, рішення інших компетентних органів іноземних держав стосовно організацій, юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України.

8. Перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, доводиться до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу Спеціально уповноваженим органом у порядку, погодженому з іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу.

9. Порядок доступу до активів, що пов'язані з фінансуванням тероризму та стосуються фінансових операцій, зупинених відповідно до рішення, прийнятого на підставі резолюцій Ради безпеки ООН, встановлюється законом. Такий доступ здійснюється для покриття основних або надзвичайних витрат.

10. Зупинення фінансових операцій відповідно до частини першої цієї статті та частини п'ятої статті 22 цього Закону не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності суб'єкта первинного фінансового моніторингу та його посадових осіб за порушення умов відповідних правочинів.

11. Порядок виключення з переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, визначається Кабінетом Міністрів України. Підставою для виключення юридичної чи фізичної особи із зазначеного переліку є:

1) погашення або зняття судимості з фізичної особи, засудженої вироком суду, що набрав законної сили, про визнання цієї особи винною у вчиненні злочинів, передбачених статтями 258, 258^{1}, 258^{2}, 258^{3}, 258^{4} та 258^{5} Кримінального кодексу України;

2) виключення особи з відомостей, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами про організації, юридичних та фізичних осіб, пов'язаних з терористичними організаціями або терористами, а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

3) погашення або зняття судимості з фізичної особи, засудженої вироком (рішенням) судів, рішенням інших компетентних органів іноземних держав стосовно організацій, юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України;

4) наявність документально підтверджених даних про смерть особи, включеної до переліку відповідно до частини сьомої цієї статті.

12. Розгляд запитів щодо виключення з переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, здійснюється в порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.

Розділ IV. ЗАВДАННЯ, ФУНКЦІЇ ТА ПРАВА СПЕЦІАЛЬНО УПОВНОВАЖЕНОГО ОРГАНУ

Стаття 18. Завдання та функції Спеціально уповноваженого органу

1. Завданнями Спеціально уповноваженого органу є:

1) збирання, оброблення та аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформація, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму.

Спеціально уповноважений орган встановлює принципи опрацювання одержаної від суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформації про операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та критерії аналізу таких операцій;

2) забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

3) створення та забезпечення функціонування єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

4) налагодження співпраці, взаємодії та інформаційного обміну з державними органами, компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями в зазначеній сфері;

5) забезпечення представництва України в установленому порядку в міжнародних організаціях з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

2. Спеціально уповноважений орган відповідно до покладених на нього завдань:

1) вносить пропозиції щодо розроблення законодавчих актів, бере участь в установленому порядку у підготовці інших нормативно-правових актів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

2) подає запити до органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, суб'єктів господарювання щодо одержання інформації (у тому числі копій документів), необхідної для виконання покладених на нього завдань;

3) співпрацює з органами виконавчої влади, іншими державними органами, задіяними в системі запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

4) у разі наявності достатніх підстав вважати, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, подає до правоохоронних органів, уповноважених приймати рішення згідно з кримінально-процесуальним законодавством, а також розвідувальних органів України для здійснення оперативно-розшукової діяльності відповідні узагальнені матеріали, додаткові узагальнені матеріали та одержує від них інформацію про хід їх розгляду;

5) у разі наявності достатніх підстав підозрювати, що фінансова операція або клієнт пов'язані із вчиненням діяння, визначеного Кримінальним кодексом України, що не стосується легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, подає інформацію до відповідного правоохоронного або розвідувального органу України у вигляді узагальнених матеріалів;

6) бере участь у міжнародному співробітництві з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

7) проводить аналіз методів та фінансових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;

8) проводить узагальнення стану здійснення державними органами заходів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму в державі;

9) погоджує проекти нормативно-правових актів суб'єктів державного фінансового моніторингу з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також погоджує із суб'єктами державного фінансового моніторингу проекти своїх нормативно-правових актів щодо виконання відповідними суб'єктами первинного фінансового моніторингу законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

10) проводить аналіз ефективності заходів, функціонування системи фінансового моніторингу в державі на підставі інформації, наданої органами державної влади;

11) отримує від суб'єктів первинного фінансового моніторингу (крім спеціально визначених) інформацію щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнтів, операції яких стали об'єктом фінансового моніторингу;

12) забезпечує виконання завдань, передбачених статтею 14 цього Закону (за винятком пунктів 6, 7, 9, 10 і 14 частини другої статті 14 цього Закону);

13) сприяє виявленню у фінансових операціях ознак використання доходів, одержаних злочинним шляхом;

14) вимагає від суб'єктів первинного фінансового моніторингу дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, і в разі виявлення порушень законодавства вживає заходів, передбачених законами, а також повідомляє про це орган, що здійснює нагляд за таким суб'єктом первинного фінансового моніторингу;

15) забезпечує здійснення державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму і забезпечує координацію діяльності державних органів у цій сфері;

16) забезпечує відповідно до закону організацію та координацію роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу та працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму на базі відповідного навчального закладу, віднесеного до сфери управління Спеціально уповноваженого органу;

17) надає відповідно до законодавства суб'єктам державного фінансового моніторингу інформацію для підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму (обсяг та порядок надання такої інформації визначаються спільними нормативно-правовими актами Спеціально уповноваженого органу та відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу);

18) повідомляє суб'єкта первинного фінансового моніторингу після надходження відповідної інформації від правоохоронних органів, уповноважених приймати рішення відповідно до кримінально-процесуального законодавства, про факт порушення кримінальної справи (або про факт закриття кримінальної справи в ході досудового слідства) за повідомленнями такого суб'єкта, що надійшло до Спеціально уповноваженого органу відповідно до вимог статей 15, 16 цього Закону, а також надає йому інформацію про прийняті судами рішення за такими кримінальними справами з одночасним повідомленням відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу. Порядок такого повідомлення та інформування суб'єкта первинного фінансового моніторингу і суб'єкта державного фінансового моніторингу встановлюється Спеціально уповноваженим органом;

19) надає роз'яснення щодо застосування прийнятих Спеціально уповноваженим органом нормативно-правових актів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

20) бере участь за дорученням Кабінету Міністрів України у підготовці відповідних міжнародних договорів України;

21) визначає та затверджує за погодженням із суб'єктами державного фінансового моніторингу критерії ризиків;

22) виконує інші функції, що випливають з покладених на нього завдань, та здійснює інші повноваження відповідно до закону.

3. Спеціально уповноважений орган для здійснення своїх повноважень має право утворювати, реорганізовувати та ліквідовувати структурні підрозділи в Автономній Республіці Крим, областях та відповідні навчальні заклади.

4. Спеціально уповноважений орган у межах цього Закону забезпечує ведення обліку:

1) інформації про фінансові операції, що стали об'єктом фінансового моніторингу;

2) узагальнених матеріалів та додаткових узагальнених матеріалів, наданих правоохоронним органам, а також прийнятих за результатами їх розгляду правоохоронними органами процесуальних рішень;

3) інформації про результати досудового слідства та постановлені судові рішення у справах, у розслідуванні яких використовувалися (використовуються) надані узагальнені матеріали;

4) інформації про конфісковані активи та активи, на які накладено арешт, у справах, у розслідуванні яких використовувалися (використовуються) надані узагальнені матеріали;

5) надісланих і виконаних міжнародних запитів про співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Стаття 19. Політична незалежність Спеціально уповноваженого органу

1. Керівник Спеціально уповноваженого органу призначається і звільняється з посади в установленому законодавством порядку.

2. Використання Спеціально уповноваженого органу в партійних, групових чи особистих інтересах не допускається.

3. Діяльність партій, рухів та інших громадських об'єднань, що мають політичні цілі, у Спеціально уповноваженому органі забороняється.

4. На період служби чи роботи за трудовим договором членство посадових і службових осіб Спеціально уповноваженого органу в партіях, рухах та інших громадських об'єднаннях зупиняється.

Керівник Спеціально уповноваженого органу не може бути членом політичної партії.

5. Як виняток дозволяється членство працівників, які уклали трудовий договір із Спеціально уповноваженим органом, у професійних спілках.

Стаття 20. Права Спеціально уповноваженого органу

1. Спеціально уповноважений орган має право:

1) залучати до розгляду питань, що належать до його компетенції, спеціалістів центральних і місцевих органів виконавчої влади, підприємств, установ та організацій (за погодженням з їх керівниками);

2) одержувати безоплатно в установленому законодавством порядку від органів виконавчої влади, правоохоронних органів, Національного банку України, органів місцевого самоврядування, суб'єктів господарювання, підприємств, установ та організацій інформацію (довідки, копії документів), у тому числі таку інформацію, що становить банківську або комерційну таємницю, необхідну для виконання покладених на нього завдань;

3) отримувати від суб'єкта первинного фінансового моніторингу (крім спеціально визначеного) у разі необхідності, що ґрунтується на результатах проведеного аналізу, відомості щодо відстеження (моніторингу) обігу активів, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів або фінансуванням тероризму;

4) здійснювати в установленому законодавством порядку доступ, у тому числі автоматизований, до баз даних суб'єктів державного фінансового моніторингу та інших органів державної влади;

5) одержувати від суб'єктів первинного фінансового моніторингу на запит інформацію (довідки, копії документів), у тому числі таку інформацію, що містить банківську або комерційну таємницю, про фінансові операції, що стали об'єктом фінансового моніторингу, та пов'язані з ними операції. У разі якщо учасником таких фінансових операцій є нерезидент, Спеціально уповноважений орган має право витребувати у суб'єкта первинного фінансового моніторингу всю наявну інформацію про цю особу. Щодо учасника такої фінансової операції - резидента Спеціально уповноважений орган має право витребувати у суб'єкта первинного фінансового моніторингу копії паспорта цієї особи, картки із зразками підписів та довіреності, на підставі якої цей учасник брав участь у проведенні фінансової операції, що стала об'єктом фінансового моніторингу, а також іншу наявну інформацію (копії документів), необхідну для виконання покладених на Спеціально уповноважений орган завдань;

6) приймати нормативно-правові акти, необхідні для виконання завдань та функцій, передбачених статтею 18 цього Закону;

7) одержувати від правоохоронних та розвідувальних органів України, до яких згідно з цим Законом подано узагальнені матеріали від Спеціально уповноваженого органу, інформацію про хід опрацювання та вжиття відповідних заходів на підставі одержаних матеріалів в установленому законодавством порядку;

8) здійснювати організацію та координацію роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів органів державної влади з питань фінансового моніторингу та за погодженням із відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу - працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму;

9) укладати міжнародні договори міжвідомчого характеру з відповідними органами інших держав з питань співробітництва в установленому законом порядку;

10) приймати рішення про зупинення видаткових операцій за рахунками осіб на строк, установлений цим Законом;

11) продовжувати строк зупинення фінансових операцій у випадках, встановлених цим Законом;

12) брати участь за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу у підготовці та/або проведенні перевірок суб'єктів первинного фінансового моніторингу (крім банків) у сфері додержання законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

13) інформувати суб'єктів державного фінансового моніторингу про порушення суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог цього Закону;

14) надавати суб'єктам державного фінансового моніторингу статистичну інформацію відповідно до законодавства в межах, визначених частиною четвертою статті 18 цього Закону.

Розділ V. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, АБО ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

Стаття 21. Загальні засади міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

1. Міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснюється суб'єктами державного фінансового моніторингу за принципом взаємності відповідно до цього Закону, міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, інших нормативно-правових актів з урахуванням рекомендацій та стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Спеціального експертного комітету Ради Європи з питань оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL), Європейського Союзу, Світового банку, Міжнародного валютного фонду, Егмонтської групи підрозділів фінансових розвідок, Організації Об'єднаних Націй.

Стаття 22. Повноваження державних органів щодо забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

1. Спеціально уповноважений орган відповідно до міжнародних договорів України за принципом взаємності чи з власної ініціативи здійснює міжнародне співробітництво з відповідними органами іноземних держав у частині обміну досвідом та інформацією, пов'язаною із запобіганням та протидією легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

2. Надання Спеціально уповноваженим органом відповідному органу іноземної держави інформації з обмеженим доступом здійснюється за умови забезпечення органом іноземної держави тотожного діючому в Україні національного режиму її захисту та використання виключно для цілей кримінального судочинства у справах про легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

3. Виконання Спеціально уповноваженим органом запиту відповідного органу іноземної держави є підставою для витребування ним необхідної для виконання запиту інформації (у тому числі такої, що становить банківську або комерційну таємницю), копій документів у органів державної влади, підприємств, установ, організацій та суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Вимога Спеціально уповноваженого органу про подання інформації, необхідної для виконання запиту відповідного органу іноземної держави, має містити посилання на номер та день реєстрації цього запиту у відповідному реєстрі Спеціально уповноваженого органу.

4. Відмова або відстрочення задоволення запиту щодо міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснюється лише на підставі міжнародних договорів, стороною яких є Україна.

5. На виконання відповідного запиту уповноваженого органу іноземної держави про зупинення відповідної фінансової операції як такої, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, Спеціально уповноважений орган має право доручити суб'єкту первинного фінансового моніторингу зупинити чи поновити проведення або забезпечити моніторинг фінансової операції відповідної особи протягом строку, встановленого цим запитом. Порядок зупинення та поновлення такої фінансової операції визначається суб'єктом державного фінансового моніторингу, що здійснює регулювання і нагляд за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, в межах його повноважень.

6. Забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму щодо виконання судових рішень, які стосуються конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом, покладається на Міністерство юстиції України, а в частині вчинення процесуальних дій у межах розслідування кримінальних справ щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму - на Генеральну прокуратуру України.

7. Доходи, одержані злочинним шляхом, що були конфісковані у зв'язку з провадженням у справі про легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та підлягають поверненню в Україну або в іноземну державу, спрямовуються відповідно до міжнародного договору України з цією державою щодо розподілу конфіскованих активів чи доходів від розміщення цих активів. Кошти, одержані Україною за таким міжнародним договором, зараховуються до спеціального фонду Державного бюджету України, якщо інше не встановлено законом.

8. Суб'єкти державного фінансового моніторингу здійснюють міжнародне співробітництво з відповідними державними органами іноземних держав щодо обміну досвідом та інформацією з питань регулювання та нагляду за діяльністю фінансових установ у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму відповідно до міжнародних договорів України чи з власної ініціативи.

9. Спеціально уповноважений орган та інші суб'єкти державного фінансового моніторингу у межах своїх повноважень забезпечують співробітництво з Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та іншими міжнародними організаціями, діяльність яких спрямована на забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

10. В Україні відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, та законів України визнаються вироки (рішення) судів, рішення інших компетентних органів іноземних держав, що набрали законної сили, стосовно осіб, які мають доходи, одержані злочинним шляхом.

В Україні відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, та законів України визнаються вироки (рішення) судів, рішення інших компетентних органів іноземних держав, що набрали законної сили, щодо конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом, або еквівалентного їм майна, що знаходяться на території України.

Конфісковані доходи, отримані злочинним шляхом, або еквівалентне їм майно на підставі відповідного міжнародного договору України можуть бути повністю або частково передані іноземній державі, судом або іншим компетентним органом якої винесено вирок (рішення) щодо конфіскації.

11. Рішення про видачу іноземній державі осіб, які вчинили злочини, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, та рішення щодо транзитного перевезення зазначених осіб по території України приймається на підставі зобов'язань України відповідно до міжнародних договорів України.

У разі якщо Україна не має відповідного міжнародного договору з іноземною державою, що запитує видачу, зазначені особи можуть бути видані за злочини, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, виключно за умови дотримання принципу взаємності.

Розділ VI. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ ВИМОГ ЗАКОНУ ТА ВІДНОВЛЕННЯ ПРАВ І ЗАКОННИХ ІНТЕРЕСІВ

Стаття 23. Відповідальність за порушення вимог цього Закону

1. Особи, винні у порушенні вимог цього Закону, несуть кримінальну, адміністративну та цивільно-правову відповідальність згідно із законом. Такі особи також можуть бути позбавлені права провадити певні види діяльності згідно із законом.

2. Юридичні особи, які здійснювали фінансові операції з легалізації (відмивання) доходів або фінансували тероризм, можуть бути ліквідовані за рішенням суду.

3. У разі невиконання (неналежного виконання) суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог цього Закону та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, на нього в установленому законом порядку може бути накладено штраф:

за порушення вимог щодо ідентифікації та вивчення фінансової діяльності осіб у випадках, передбачених законодавством, - у розмірі до 500 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які не є юридичними особами, - у розмірі до 100 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян);

за невиявлення, несвоєчасне виявлення та порушення порядку реєстрації фінансових операцій, що відповідно до законодавства підлягають фінансовому моніторингу, - у розмірі до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які не є юридичними особами, - у розмірі до 100 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян);

за неподання, несвоєчасне подання, порушення порядку подання або подання Спеціально уповноваженому органу недостовірної інформації про фінансові операції, що відповідно до закону підлягають такому моніторингу, - у розмірі до 2000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які не є юридичними особами, - у розмірі до 100 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян);

за порушення порядку зупинення фінансових операцій - у розмірі до 1000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які не є юридичними особами, - у розмірі до 100 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян);

за порушення обов'язків, визначених статтями 6, 8-12, 17, 22 цього Закону та не зазначених у абзацах першому - п'ятому частини третьої цієї статті, - у розмірі до 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які не є юридичними особами, - у розмірі до 100 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян).

4. Повторне (протягом року) порушення суб'єктами первинного фінансового моніторингу - юридичними особами або громадянами, які є суб'єктами підприємницької діяльності, вимог цього Закону та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, тягне за собою накладення штрафу у розмірі до 3000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (для громадян, які є суб'єктами підприємницької діяльності, - у розмірі до 200 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян).

5. Крім застосування фінансових санкцій за повторне аналогічне протягом одного року порушення суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог цього Закону та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, суб'єкт державного фінансового моніторингу може обмежити, тимчасово припинити дію чи анулювати ліцензію або інший спеціальний дозвіл на право провадження певних видів діяльності у порядку, встановленому законом.

6. У разі грубого порушення посадовою особою суб'єкта первинного фінансового моніторингу вимог цього Закону та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, суб'єкт державного фінансового моніторингу може відповідно до закону прийняти рішення про тимчасове відсторонення такої посадової особи суб'єкта первинного фінансового моніторингу від посади.

7. Санкції до суб'єктів первинного фінансового моніторингу, передбачені цією статтею, застосовуються суб'єктами державного фінансового моніторингу, які здійснюють регулювання і нагляд за діяльністю суб'єктів первинного фінансового моніторингу, в межах їхньої компетенції.

Якщо особа вчинила кілька порушень, передбачених частиною третьою цієї статті, стягнення на неї накладається в межах санкції, встановленої за більш суворе порушення з числа вчинених.

Стаття 24. Відновлення прав і законних інтересів

1. За рішенням суду доходи, одержані злочинним шляхом, підлягають конфіскації в дохід держави або повертаються їх власнику, права чи законні інтереси якого були порушені, або відшкодовується їх вартість.

2. Угоди, спрямовані на легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, визнаються недійсними у встановленому законом порядку.

3. Суб'єкти фінансового моніторингу, їх посадові особи та інші працівники не несуть відповідальності за шкоду, заподіяну юридичним і фізичним особам у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків під час проведення фінансового моніторингу, якщо вони діяли у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені цим Законом.

4. Шкода, заподіяна юридичній або фізичній особі незаконними діями державних органів внаслідок проведення ними заходів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, відшкодовується з Державного бюджету України.

Розділ VII. КОНТРОЛЬ І НАГЛЯД ЗА ВИКОНАННЯМ ЗАКОНІВ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, АБО ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

Стаття 25. Контроль за виконанням законів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

1. Контроль за виконанням законів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму здійснюється органами державної влади в межах їх повноважень у встановленому законом порядку.

2. Спеціально уповноважений орган щороку в березні подає звіт про стан запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму Комітету Верховної Ради України з питань фінансів і банківської діяльності та Комітету Верховної Ради України з питань боротьби з організованою злочинністю і корупцією.

Розділ VIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Цей Закон набирає чинності через 90 днів з дня його опублікування.

2. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1) частину третю статті 112 Кримінально-процесуального кодексу України після цифр «258^{4}» доповнити цифрами «258^{5}»;

2) у Кодексі України про адміністративні правопорушення (Відомості Верховної Ради УРСР, 1984 р., додаток до № 51, ст. 1122):

а) статтю 166^{9} викласти в такій редакції:

«Стаття 166^{9}. Порушення законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму

Порушення вимог щодо ідентифікації та вивчення фінансової діяльності особи, яка здійснює фінансову операцію; неподання, несвоєчасне подання або подання недостовірної інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, спеціально уповноваженому центральному органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу; ненадання, несвоєчасне надання додаткової інформації з приводу фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу, на запит спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу; порушення вимог щодо зберігання документів, що стосуються ідентифікації та вивчення фінансової діяльності осіб, які здійснюють фінансові операції, та проведених ними фінансових операцій; неповідомлення спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу про зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовані міжнародні санкції, - тягнуть за собою накладення штрафу на посадових осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Ненадання, несвоєчасне надання або надання недостовірної інформації, пов'язаної з аналізом фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу, довідок та копій документів (у тому числі тих, що становлять банківську або комерційну таємницю) на запит спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу -тягнуть за собою накладення штрафу на посадових осіб підприємств, установ, організацій, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності, які не є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Розголошення в будь-якому вигляді інформації, що відповідно до закону є об'єктом обміну між суб'єктом первинного фінансового моніторингу та спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу, або факту її подання (одержання) особою, якій ця інформація стала відома у зв'язку з її професійною або службовою діяльністю, -тягне за собою накладення штрафу від трьохсот до п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян»;

б) доповнити статтею 188^{34} такого змісту:

«Стаття 188^{34}. Невиконання законних вимог посадових осіб суб'єктів державного фінансового моніторингу

Невиконання законних вимог посадових осіб суб'єктів державного фінансового моніторингу стосовно усунення порушень законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, або створення перешкод для виконання покладених на них обов'язків -тягнуть за собою накладення штрафу на посадових осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян»;

в) статтю 221 після цифр «188^{33}» доповнити цифрами «188^{34}»;

г) у пункті 1 частини першої статті 255:

в абзаці «Національного банку України (статті 164^{11}, 166^{7}-166^{9})» цифри «1669» замінити цифрами «166^{8}»;

абзац «спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу (стаття 166^{9})» виключити;

абзац «Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (стаття 166^{9})» виключити;

доповнити абзацом такого змісту:

«суб'єктів державного фінансового моніторингу (статті 166^{9}, 188^{34})»;

ґ) у частині другій статті 277 слова та цифри «статтями 461, 51 і 176» замінити словами та цифрами «статтями 461, 51, 166^{9}, 176 і 188^{34}»;

3) У Кримінальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 25-26, ст. 131):

а) у статті 209:

в абзаці першому частини першої слова «чи укладення угоди» замінити словами «чи правочину»;

пункт 1 примітки викласти в такій редакції:

«1. Суспільно небезпечним протиправним діянням, що передувало легалізації (відмиванню) доходів, відповідно до цієї статті є діяння, за яке Кримінальним кодексом України передбачено покарання у виді позбавлення волі (за винятком діянь, передбачених статтями 207, 212 і 2121 Кримінального кодексу України), або діяння, вчинене за межами України, якщо воно визнається суспільно небезпечним протиправним діянням, що передувало легалізації (відмиванню) доходів, за кримінальним законом держави, де воно було вчинене, і є злочином за Кримінальним кодексом України та внаслідок вчинення якого незаконно одержані доходи»;

б) статтю 209^{1} викласти в такій редакції:

«Стаття 209^{1}. Умисне порушення вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму

1. Умисне неподання, несвоєчасне подання або подання недостовірної інформації про фінансові операції, що відповідно до закону підлягають фінансовому моніторингу, спеціально уповноваженому центральному органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу, якщо такі діяння заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам чи інтересам окремих громадян, державним чи громадським інтересам або інтересам окремих юридичних осіб, -карається штрафом від однієї до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до двох років, з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

2. Розголошення у будь-якому вигляді інформації, яка відповідно до закону надається спеціально уповноваженому центральному органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу, особою, якій ця інформація стала відома у зв'язку з професійною або службовою діяльністю, якщо такі дії заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам чи інтересам окремих громадян, державним чи громадським інтересам або інтересам окремих юридичних осіб, -карається штрафом від двох до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до трьох років, або позбавленням волі на той самий строк, з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років»;

в) у частині першій статті 258^{3} слово «матеріальне» виключити;

г) у частині першій статті 258^{4} слова «фінансування, матеріальне забезпечення» виключити;

ґ) доповнити статтею 258^{5} такого змісту:

«Стаття 258^{5}. Фінансування тероризму

1. Фінансування тероризму, тобто дії, вчинені з метою фінансового або матеріального забезпечення окремого терориста чи терористичної групи (організації), організації, підготовки або вчинення терористичного акту, втягнення у вчинення терористичного акту, публічних закликів до вчинення терористичного акту, сприяння вчиненню терористичного акту, створення терористичної групи (організації), -караються позбавленням волі на строк від п'яти до восьми років з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до двох років та з конфіскацією майна.

2. Ті самі дії, вчинені повторно або з корисливих мотивів, або за попередньою змовою групою осіб, або у великому розмірі, або якщо вони призвели до заподіяння значної майнової шкоди, -караються позбавленням волі на строк від восьми до десяти років з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років та з конфіскацією майна.

3. Дії, передбачені частинами першою або другою цієї статті, вчинені організованою групою чи в особливо великому розмірі, або якщо вони призвели до інших тяжких наслідків, -караються позбавленням волі на строк від десяти до дванадцяти років з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років та з конфіскацією майна.

4. Особа, крім організатора або керівника терористичної групи (організації), звільняється від кримінальної відповідальності за дії, передбачені цією статтею, якщо вона добровільно до притягнення до кримінальної відповідальності повідомила про відповідну терористичну діяльність або іншим чином сприяла її припиненню або запобіганню злочину, який вона фінансувала або вчиненню якого сприяла, за умови, що в її діях немає складу іншого злочину.

Примітка. 1. Фінансування тероризму визнається вчиненим у великому розмірі, якщо розмір фінансового або матеріального забезпечення перевищує шість тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

2. Фінансування тероризму визнається вчиненим в особливо великому розмірі, якщо розмір фінансового або матеріального забезпечення перевищує вісімнадцять тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян»;

4) у Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст. 356):

а) частину першу статті 1074 доповнити словами «а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, передбачених законом»;

б) статтю 1087 доповнити частиною третьою такого змісту:

«3. Граничні суми розрахунків у готівковій формі для юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців відповідно до цієї статті встановлюються Національним банком України»;

5) частину першу статті 6 Закону України «Про оперативно-розшукову діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 22, ст. 303; 2000 р., № 10, ст. 79; 2001 р., № 14, ст. 72; 2002 р., № 33, ст. 236) доповнити пунктом 4 такого змісту:

«4) наявність узагальнених матеріалів центрального органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу, отриманих в установленому законом порядку»;

6) статтю 15 Закону України «Про державну податкову службу в Україні» (Відомості Верховної Ради України, 1994 р., № 15, ст. 84; 1998 р., № 29, ст. 190) після частини третьої доповнити двома новими частинами такого змісту:

«Посадові особи органів державної податкової служби здійснюють організаційно-розпорядчі та консультативно-дорадчі функції, визначені законодавством України.

Правовий статус посадових осіб органів державної податкової служби, їх права та обов'язки визначаються Конституцією України, цим Законом, а в частині, що не регулюється ним, - Законом України «Про державну службу».

У зв'язку з цим частини четверту - дев'яту вважати відповідно частинами шостою - одинадцятою;

7) у Законі України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» (Відомості Верховної Ради України, 1996 р., № 51, ст. 292; 1998 р., № 10, ст. 36; 2002 р., № 29, ст. 194; 2004 р., № 13, ст. 181; 2005 р., № 42, ст. 466; 2006 р., № 13, ст. 110, № 16, ст. 134, № 31, ст. 268, № 35, ст. 296; 2008 р., № 50-51, ст. 384; 2009 р., № 23, ст. 278; 2010 р., № 8, ст. 51):

а) частину другу статті 7 доповнити пунктом 38 такого змісту:

«38) виконує інші завдання відповідно до закону»;

б) статтю 8 доповнити пунктом 33 такого змісту:

«33) здійснювати інші права, передбачені законом»;

в) частину третю статті 11 викласти в такій редакції:

«У разі несплати штрафу протягом 15 днів примусове стягнення штрафів здійснюється на підставі відповідного рішення суду за позовом Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку»;

8) у Законі України «Про благодійництво та благодійні організації» (Відомості Верховної Ради України, 1997 р., № 46, ст. 292; 2002 р., № 32, ст. 220):

а) у статті 8:

частину четверту після слів «відомості про засновників (засновника)» доповнити словами «(щодо засновників - юридичних осіб - з доданням підтвердних документів щодо структури власності засновників, які дають змогу встановити власників істотної участі цих юридичних осіб)»;

частину дев'яту після слів «Про зміни у статутних документах» та «до реєструючого органу» доповнити відповідно словами «або структури власності юридичних осіб - засновників» та «з доданням відповідних підтвердних документів»;

частину десяту доповнити словами «або ненадання/несвоєчасного надання повідомлення про зміни у статутних документах або структури власності юридичної особи - засновника або за наявності особи, яка здійснює прямий або опосередкований вплив на юридичну особу - засновника та/або одержує значну частину прибутку від її діяльності, що внесена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності»;

б) частину першу статті 9 після слів «порядку створення благодійної організації або» доповнити словами «наявність засновників/власників істотної участі юридичної особи - засновника або особи, яка здійснює прямий або опосередкований вплив на юридичну особу - засновника та/або одержує значну частину прибутку від її діяльності, що внесена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності»;

9) у Законі України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30; 2003 р., № 1, ст. 2, № 14, ст. 104; 2005 р., № 26, ст. 358; 2006 р., № 12, ст. 100, № 35, ст. 296):

а) перше речення частини другої статті 59 викласти в такій редакції:

«Зупинення власних видаткових операцій банку за його рахунками, а також видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється лише в разі накладення арешту відповідно до частини першої цієї статті, крім випадків, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;

б) у статті 62:

пункт 5 частини першої викласти в такій редакції:

«5) центральному органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу на його запит щодо фінансових операцій, пов'язаних з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу (аналізу) згідно із законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також учасників зазначених операцій»;

частину дев'яту після слова «Положення» доповнити словами «частин другої та четвертої»;

в) частину другу статті 63 викласти в такій редакції:

«Національний банк України при здійсненні нагляду за діяльністю банків проводить перевірку банків з питань дотримання ними вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, та достатності заходів для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;

г) у статті 64:

після частини першої доповнити новою частиною такого змісту:

«Банкам забороняється встановлювати кореспондентські відносини з банками, іншими фінансовими установами - нерезидентами, що не мають постійного місцезнаходження та не провадять діяльність за місцем своєї реєстрації та/або не підлягають відповідному нагляду в державі (на території) за місцем свого розташування, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, що підтримують такі кореспондентські відносини».

У зв'язку з цим частини другу - дев'яту вважати відповідно частинами третьою - десятою;

абзац четвертий частини четвертої викласти в такій редакції:

«клієнтів, що здійснюють операції з готівкою без відкриття рахунка на суму, що дорівнює або перевищує 150 000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі в іноземній валюті»;

у першому реченні частини шостої слова «його особи» виключити;

у частині сьомій:

перше і друге речення замінити реченням такого змісту:

«Для ідентифікації юридичної особи, за винятком підприємств державної і комунальної власності, банк зобов'язаний з'ясувати відомості про фізичних осіб, які є власниками істотної участі в цій юридичній особі, а також фізичних осіб, які здійснюють прямий або опосередкований вплив на неї»;

у четвертому реченні слова «мають сумнівний характер» замінити словами «підлягають фінансовому моніторингу», а слова «передбачену законодавством», «які здійснюють нагляд та/або контроль за діяльністю цієї юридичної особи» і «передбачені законодавством» виключити;

у частині восьмій слова «мають сумнівний характер» та «Вказані органи» замінити відповідно словами «підлягають фінансовому моніторингу» та «Органи»;

частину десяту виключити;

10) у статті 18 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1; 2003 р., № 14, ст. 104):

у третьому реченні частини восьмої слово «банк» замінити словами «фінансова установа»;

частину одинадцяту виключити;

11) у Законі України «Про боротьбу з тероризмом» (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 25, ст. 180; 2006 р., № 14, ст. 116):

а) у статті 1:

абзац одинадцятий викласти в такій редакції:

«фінансування та інше сприяння тероризму»;

після абзацу одинадцятого доповнити новим абзацом такого змісту:

«фінансування тероризму - надання чи збір активів будь-якого роду з усвідомленням того, що їх буде використано повністю або частково для організації, підготовки і вчинення окремим терористом або терористичною організацією визначеного Кримінальним кодексом України терористичного акту, втягнення у вчинення терористичного акту, публічних закликів до вчинення терористичного акту, створення терористичної групи чи терористичної організації, сприяння вчиненню терористичного акту, будь-якої іншої терористичної діяльності, а також спроба здійснення таких дій».

У зв'язку з цим абзаци дванадцятий - двадцятий вважати відповідно абзацами тринадцятим - двадцять першим;

б) у статті 4:

частину четверту після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту:

«центральний орган виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу».

У зв'язку з цим абзаци другий - дванадцятий вважати відповідно абзацами третім - тринадцятим;

частину п'яту викласти в такій редакції:

«У разі реорганізації або перейменування центральних органів виконавчої влади, перелічених у цій статті, їхні функції у сфері боротьби з тероризмом можуть переходити до їх правонаступників, якщо це передбачено відповідними актами Кабінету Міністрів України та Президента України»;

12) частину першу статті 24 Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців» (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 31-32, ст. 263; 2006 р., № 27, ст. 234; 2009 р., № 19, ст. 263) доповнити абзацом шостим такого змісту:

«інформацію з документами, що підтверджують структуру власності засновників - юридичних осіб, яка дає змогу встановити фізичних осіб - власників істотної участі цих юридичних осіб»;

13) частину першу статті 2 Закону України «Про відповідальність юридичних осіб за вчинення корупційних правопорушень» (Відомості Верховної Ради України, 2009 р., № 45, ст. 692) після слова «статтями» доповнити цифрами «258^{5}».

3. Кабінету Міністрів України у тримісячний строк з дня опублікування цього Закону:

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити прийняття міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади актів, необхідних для реалізації цього Закону, а також приведення їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

4. Національному банку України протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та подати пропозиції щодо внесення змін до законодавчих актів, що випливають із цього Закону».

Президент України В. ЯНУКОВИЧ.

м. Київ, 18 травня 2010 року.
№ 2258-VI.

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ВАТ «АКБ «КАПІТАЛ» за 2009 рік

БАЛАНС
НА 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	34 233	111 182
2	Торгові цінні папери	5	34 180	84 917
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	6	52 384	93 097
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	629 706	645 571
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	3 725	6 087
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	202	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	1
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	10	35 706	38 302
14	Інші фінансові активи	11	70 074	2 470
15	Інші активи	12	4 373	3 818
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	**Усього активів**		**864 583**	**985 445**
	ЗОБОВ`ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	13	178 463	283 348
19	Кошти клієнтів	14	512 280	571 684
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	1 069	10 419
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	39
23	Відстрочені податкові зобов'язання		758	758
24	Резерви за зобов'язаннями	16	69	140
25	Інші фінансові зобов'язання	17	3 497	4 436
26	Інші зобов'язання	18	475	561
27	Субординований борг	19	30 000	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	**Усього зобов`язань**		**726 611**	**871 385**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	20	135 126	105 123
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(6091)	2 078
32	Резерви та інші фонди банку	21	8 937	6 859
33	Чисті активи, що належать акціонера (учасникам) банку		137 972	114 060
34	Частка меншості		-	-
35	**Усього власного капіталу та частка меншості**		**137 972**	**114 060**
36	**Усього пасивів**		**864 583**	**985 445**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	-	16 836	42 466
1.1	Процентні доходи	22	125 979	131 086
1.2	Процентні витрати	22	(109 143)	(88 620)
2	Комісійні доходи	23	9 324	12 022
3	Комісійні витрати	23	(2 676)	(1 998)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	775	(6185)
5	Результат від операцій з хеджування	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	11 626	9 524
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		69	1 204
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
9	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		354	(560)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	6,7	(491)	(11251)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	12	(12)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(106)	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(50)	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	72	(83)
17	Інші операційні доходи	24	252	259
18	Доходи/(витрати) від довгострокового погашення заборгованості	-	64	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(41 247)	(41 931)
20	Дохід від участі в капіталі	-	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	(5 186)	3 455
22	Витрати на податок на прибуток	26	(905)	(1 377)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	-	(6 091)	2 078
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)	-	(6 091)	2 078
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:	-	(6091)	2078
26.1	Материнського банку	-	(6091)	1896
26.2	Частки меншості	-	-	182
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	(0,56)	0,25
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	(0,52)	0,24

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2009 рік (НЕПРЯМИЙ МЕТОД)

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності			
1	Чистий прибуток/ (збиток) за рік	-	(6 091)	2 078
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	-	4 700	4 229
3	Чисте збільшення/ (зменшення) резервів за активами	-	467	11 388
4	Нараховані доходи	-	(48 147)	(5 933)
5	Нараховані витрати	-	(2 249)	3 464
6	Торговельний результат	-	(844)	6 185
7	Нарахований та відстрочений податок	-	(140)	11
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій	-	-	(29)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів	-	-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим	-	210	(9 013)
12	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**	**-**	**(52 094)**	**12 380**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	-	50 845	(28 018)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	-	40 744	64 897
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	-	64 280	(149 190)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	-	(67 634)	(816)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	-	(918)	1 211
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	-	(104 591)	52 326
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	-	(57 806)	20 499
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	(8 975)	(15 110)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	-	(958)	2 655
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	-	(84)	232
24	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційної діяльності)**	**-**	**(137 191)**	**(38 934)**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	2 344	(6 042)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(107)	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(285)	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
29	Придбання основних засобів	10	(95)	(6 595)
30	Дохід від реалізації основних засобів	10	-	29
31	Дивіденди отримані	-	-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	-	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	-	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	-	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	-	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	-	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	-	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	10	(2010)	(57)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	-	-	-
40	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційної діяльності)**	**-**	**(153)**	**(12 665)**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	-	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	-	-	-
43	Отримання субординованого боргу	19	30 000	-
44	Погашення субординованого боргу	-	-	-
45	Емісія звичайних акцій	20	30 003	35 377
46	Емісія привілейованих акцій	20	-	42
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	-		-
48	Викуп власних акцій	-		-
49	Продаж власних акцій	-	-	-
50	Дивіденди виплачені	-	-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	-	-	-
52	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**	**-**	**60 003**	**35 419**
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-
54	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**	**-**	**(77 341)**	**(16 180)**
55	**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року**	**-**	**111 574**	**127 754**
56	**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року**	**4**	**34 233**	**111 574**

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2009 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського Банку: статутний капітал	резерви та інші фонди Банку (примітка 21)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	-	69 705	6 608	9 280	85 593	-	85 593
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	-	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року	-	69 705	6 608	9 280	85 593	-	85 593
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Результати переоцінки до їх справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Результати переоцінки	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	-	-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	9 029	251	(9 280)	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	2 078	2 078	-	2 078
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	9 029	251	(7 202)	2 078	-	2 078
12	Емісія акцій	20	26 389	-	-	26 389	-	26 389
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	-	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	-	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	-	-	-	-	-	-	-
14	Об`єднання компаній	-	-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	105 123	6 859	2 078	114 060	-	114 060
17	Скоригований залишок на початок звітного року	-	105 123	6 859	2 078	114 060	-	114 060
17.1	Коригування							
	Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Результати переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	1	-	1	-	1
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
19	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	-	-	-
19.1	Результати переоцінки	-	-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	-	-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	2 078	(2 078)	-	-	-
24	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	(6 091)	(6 091)	-	(6 091)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	2 078	(8 169)	(6 091)	-	(6 091)
26	Емісія акцій	20	30 003	-	-	30 003	-	30 003
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені	-	-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж	-	-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання	-	-	-	-	-	-	-
28	Об`єднання компаній	-	-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		135 126	8 937	(6 091)	137 972	-	137 972

За станом на кінець дня 31.12.2009 року залишку коштів за балансовим рахунком 3630 та сум нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), які є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030,5031,5040,5041 в обліку Банку не було.

ПРИМІТКА "ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ`ЯЗАННЯ БАНКУ"

Зобов'язаннями Банку, що не пов'язані з дією фінансових інструментів, є заборгованість, що виникла в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів Банку, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Непередбачені зобов'язання - це можливі зобов'язання Банку, що виникнуть в результаті минулих подій і існування яких підтвердиться, якщо відбудуться невизначені майбутні події, що не контролюються Банком, а також таки теперішні зобов'язання, які не можна достовірно оцінити.

Найпоширенішими подіями, що сприяють виникненню непередбачених зобов'язань Банку, можуть бути судові позови третіх осіб до Банку, рішення контролюючих органів щодо накладання штрафів (пені) на Банк за результатами перевірок та ін.

Непередбачені зобов'язання не визнаються у балансі, але інформація про них розкривається у фінансовій звітності, якщо за існуючою теперішньою заборгованістю можливе подальше вибуття ресурсів для погашення цієї заборгованості.

Оцінки непередбачуваних зобов'язань та визначення їх впливу на фінансовий стан Банку здійснюється керівництвом Банку на підставі професійних суджень управлінського персоналу або в деяких випадках - на підставі висновків незалежних експертів. Вони визначаються як сума обґрунтованих видатків, які потрібно сплатити для погашення заборгованості на дату балансу або передати третій особі.

Банком у звітному році розглядаються наступні події, що можуть привести до виникнення непередбачуваних зобов'язань :

- розгляд справ у суді

У 2009 році відкриті провадження, за якими ВАТ "АКБ "КАПІТАЛ" виступає відповідачем за позовами, на загальну суму 10 744 тис. грн.

- можливість виникнення потенційних податкових зобов`язань

Протягом звітного року комплексних документальних перевірок контролюючих органів (Державної податкової служби України) у Банку не було. З метою мінімізації ризиків виникнення непередбачених податкових зобов'язань Банк здійснює постійній юридичний аналіз податкового законодавства та вважає, що його тлумачення положень законодавств є правильними, і що Банк у повній мірі сплатив усі належні податки.

- зобов`язання з капітальних вкладень

За станом на кінець дня 31.12.2009 року Банк не мав укладених договорів з придбання основних засобів, оплата за якими відбудеться у майбутньому.

- зобов`язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	2 131	1 170
2	Від 1 року до 5 років	2 592	4 959
3	Понад 5 років	163	604
4	**Усього**	**4 886**	**6 733**

На звітну дату Банк не має договорів суборенди, за якими він отримує суборендні платежі за невідмовними договорами оренди.

Таблиця 2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	13 826	41 497
2	Невикористані кредитні лінії	-	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-	13 330
4	Імпортні акредитиви	-	-	-
5	Гарантії видані	-	27 574	12 088
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(69)	(140)
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**	**-**	**41 331**	**53 445**

Таблиця 3. Активи, надані в заставу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік: активи, надані в заставу	Звітний рік: забезпечене зобов'язання	Попередній рік: активи, надані в заставу	Попередній рік: забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5	-	-	2500	2000
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-			-	-
5	Основні засоби	10	26 036	88 000	-	-
7	Усього		26 036	88 000	2500	2000

За даними балансу Банка залишок коштів за балансовим рахунком 9510 за звітний рік складає 184 446 тис.грн, за попередній звітний рік - 238 870 тис.грн. Сума складається з забезпечення міжбанківських кредитів та обсягу рефінансування Національного Банку України майном банку, майновими правами на грошові депозити, а також майновими правами за кредитними договорами клієнтів.

ПРИМІТКА «РАХУНКИ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ»

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На звітну дату (звітний рік)	На кінець попереднього фінансово року (попередній рік)	Зміни після дати останньої річної звітності (+ ; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	32 137	31 331	+806
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	32 137	31 331	+806
10	Фонди банківського управління	-	-	-
11	Рахунки установників	32 137	31 331	+806
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління		-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	32 137	31 331	+806

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів банку
ВАТ "АКБ "КАПІТАЛ" від 19.04.2010р.

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про достовірність фінансової звітності ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКБ "КАПІТАЛ" станом на кінець дня 31.12.2009р.

АДРЕСОВАНО: Акціонерам, Спостережній Раді, Правлінню, Національному Банку України

Вступний параграф

Аудиторська фірма "УКРВОСТОКАУДИТ" на підставі договору від 16.10.2009р. № 10-16 провела аудиторську перевірку річної фінансової звітності ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКБ "КАПІТАЛ" (в подальшому -Банк) за станом на кінець для 31 грудня 2009 року, за період з 01.01.2009р. по 31.12.2009р., що включає Звіт "Баланс", Звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, опис важливих аспектів облікової політики, пояснювальні примітки до Звітів та загальну інформацію про діяльність банку.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне надання зазначених звітів, що підготовлені у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. № 480 (із змінами і доповненнями) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та внутрішній контроль стосовно підготовки та достовірного надання фінансових звітів, що не міняє суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості і етики, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України (далі - Стандарти), а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас отримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб`єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, наданих управлінським персоналом у фінансових звітах.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Пояснювальний параграф

У 2009 році банки зіткнулися із наслідками агресивної політики захвату ринку та уявного хеджування власних валютних ризиків шляхом перекладання їх на позичальників. Погіршення ділової активності у ряді галузей економіки спричинило зниження доходів підприємств і населення, а девальвація національної валюти призвела до збільшення фінансового навантаження на позичальників, які отримали валютні кредити. Наслідком впливу вказаних чинників стало значне погіршення якості робочих активів банків через збільшення кількості неплатоспроможних позичальників.

Таким чином, негативні явища, які вже півтора року відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, падіння ВВП та високий рівень інфляції, коливання, зростання частки проблемних активів і погіршення інвестиційного клімату значно вплинули на діяльність банку та його прибутковість.

Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність в майбутньому.

ВИСНОВОК

Ми висловлюємо умовно-позитивну думку про відповідність дійсного фінансового стану Банку складеній Банком фінансовій звітності.

Ми підтверджуємо, що річна фінансова звітність Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складена відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності та достовірно у всіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан Банку за станом на кінець дня 31.12.2009 року

"1" квітня 2010р. м. Донецьк

Генеральний директор ТОВ "АФ "Укрвостокаудит" *Г.В.Сочинська*

сертифікат серії Б № 000066, виданий рішенням Аудиторської палати України № 186/1від 31.01.2008 року, дію сертифікату продовжено до 31.01.2013 р.

Повідомляємо, що з повним обсягом річної фінансової звітності ВАТ "АКБ "КАПІТАЛ" за станом на 31 грудня 2009 року та аудиторського висновку щодо фінансових звітів ВАТ "АКБ "КАПІТАЛ" за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року можна ознайомитися на Інтернет сторінці Банку
http://site.capital.dn/archives/193.html

"30" березня 2010 року

Голова Правління *Епель Михайло Лейзерович*

Головний бухгалтер *Соловйова Аліса Салаватівна*

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ АБ "СИНТЕЗ"

за 2009 рік

01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 32-а
Ліцензія НБУ №30 від 03.12.2001р.

БАЛАНС АБ «Синтез»
НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	27 432	35 390
2	Торгові цінні папери	-	-	-
3	інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-
4	Кошти в інших банках	5	-	103 087
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	311 645	516 390
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-
9	інвестиційна нерухомість	-	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		44	167
11	Відстрочений податковий актив	23	3 065	432
12	Гудвіл	-	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	2 208	7 837
14	інші фінансові активи	9	42	252
15	інші активи	10	28 490	366
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	**Усього активів**		**372 926**	**663 921**
	ЗОБОВ"ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11	97 387	251 401
19	Кошти клієнтів	12	146 359	266 012
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-
21	інші залучені кошти	-	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1	43
23	Відстрочені податкові зобов"язання	23	2 931	325
24	Резерви за зобов'язаннями	13	96	2 449
25	інші фінансові зобов'язання	14	21 138	35 261
26	інші зобов"язання	15	2 127	1 937
27	Субординований борг	16	7 587	7 315
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	**Усього зобов"язань**		**277 626**	**564 743**
	ВЛАСНИЙ КАПіТАЛ			
30	Статутний капітал	17	72 800	72 800
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(3 593)	25 394
32А	Резерви та інші фонди банку	18	4 981	984
32Б	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	18	21 112	-
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	-	-	-
34	Частка меншості	-	-	-
35	**Усього власного капіталу та частка меншості**		**95 300**	**99 178**
36	**Усього пасивів**		**372 926**	**663 921**

ЗВІТ АБ «Синтез» ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
ЗА 2009 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		34 596	51 869
1.1	Процентні доходи	19	70 269	96 621
1.2	Процентні витрати	19	(35 673)	(44 752)
2	Комісійні доходи	20	16 472	12 704
3	Комісійні витрати	20	(21 481)	(13 197)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Результат від операцій з хеджування	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	(10 933)	23 489
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5, 6	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11, 12	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	101	14 813
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	7 392	(35 763)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	51
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	13, 28	2 353	(553)
17	Інші операційні доходи	21	17 271	239
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	11, 12	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(49 591)	(43 082)
20	Дохід від участі в капіталі	-	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	(3 820)	10 570
22	Витрати на податок на прибуток	23	(58)	(2 576)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	-	(3 878)	7 994
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)	24	(3 878)	7 994
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:	-	-	-
26.1	Материнського банку	-	-	-
26.2	Частки меншості	-	-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	(0,53)	1,10
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	24	(0,53)	1,10

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського Банку: статутний капітал	резервні та інші фонди Банку (примітка 18)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2008року	-	72 800	689	17 695	91 184	-	91 184
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008року	-	72 800	689	17 695	91 184	-	91 184
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	23	-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу							
10	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	7 994	7 994	-	7 994
10А	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	18	-	295	(295)	-	-	-
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			295	7 994	7 994		7 994
12	Емісія акцій	17	0	-	0	0	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	-	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	-	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	-	-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній	-	-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	-	72 800	984	25 394	99 178	-	99 178
17	Скоригований залишок на початок 2009 року	-	72 800	984	25 394	99 178	-	99 178
	Коригування	-	-	-	-	-	-	-
17.1	Зміна облікової політики							
17.2	Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці	18	-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	23	-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік	-	-	-	(3 878)	(3 878)	-	(3 878)
24А	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	18	-	3 997	(3 997)	-	-	-
24Б	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	18	-	21 112	(21 112)	-	-	-
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	-	-	-	-	-
26	Емісія акцій	17		-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені	17	-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж	17	-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання	17	-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній	-	-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	72 800	26 093	(3 593)	95 300	-	95 300

Довідково надається така інформація:

- сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом: 21112 тис.грн.
- (сальдо) нарахованих доходів і неотриманих, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030,5031,5040,5041 - 36817 тис.грн.
- (сальдо) нарахованих витрат і несплачених, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030,5031,5040,5041 - 8741 тис.грн.

за станом на кінець дня 31 грудня 2009р.:
Частина нерозподіленого прибутку шляхом реінвестиції дивідендів направлено на збільшення Статутного капіталу, згідно протоколу ЗЗА №2 від 31.08.2010р.
Сума **3 878 тис.грн.** рядка 24 колонки 7 зазначається в: - звіт про фінансові результати (дод.5) рядок 23 колонка 4
Сума **72800 тис.грн.** рядка 30 колонки 4 зазначається в: - звіт Баланс (дод.3) рядок 30 колонка 4
Сума **26093 тис.грн.** рядка 30 колонки 5 зазначається в: - звіт Баланс (дод.3) сума рядків 32А та 32Б колонка 4
Сума **(3 593) тис.грн.** рядка 30 колонки 6 зазначається в: - звіт Баланс (дод.3) рядок 31 колонка 4
Сума **95 300 тис.грн.** рядка 30 колонки 7 зазначається в: - звіт Баланс (дод.3) рядок 35 колонка 4

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності банку.

а) розгляд справ у суді.
Станом на 31 грудня 2009 року в провадженні, за позовом до банку, є такі судові справи:
ЗАТ " УПСК-Життя" про стягнення 52 084,93грн.
з них:
грошові кошти розміщені на депозиті в сумі 50 000,00 грн, інфляційні витрати в сумі 400,00грн та штраф в сумі 1 684,93грн.
Ухвалою господарського суду міста Києва від 02.11.2009 року по справі 22/634 розгляд справи призначено на 15.01.2010 року

АТ" Українська пожежно-страхова компанія"
з них:
грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку, в сумі 200 000,00 грн., інфляційні витрати в сумі 1 600,00 грн. та штраф в сумі 5054,79грн.
Ухвалою господарського суду міста Києва від 24.12.2009 року по справі 22/537 розгляд справи призначено на 09.02.2010 року
Станом на 31 грудня 2009 року в провадженні, **за позовом банку**, є такі судові справи:

Райгородецький Е.Б.	198 822,22грн
Ларченков А.В.	3 582 890,37грн
Козелков А.В.	219 959,41грн
Вашагашвілі Д.Д.	200 379,82 грн.
Стецюк Володимир Леонійович	722 740,66 грн
Стецюк Володимир Леонійович	6 424 268,58грн
ДП «Індіром»	742 306,29грн
Супрун Н.В.	15 082,69грн

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.
За результатами планової перевірки Банком подано Адміністративний позов «Про визнання недійсним повідомлення-рішення № 0001104320/0 від 15 липня 2008року про сплату податкового зобов'язання в сумі 12 888 290,66 грн. за податком на прибуток банківських організацій». Постановою Окружного адміністративного суду від 26.10.2009р. частково задоволено позовні вимоги Банка. 24.11.2009 р. банком подано апеляційну скаргу. Станом на 01.03.2010 розгляд справи ще не призначено.
в) зобов'язання з капітальних вкладень.
Станом на 31 грудня 2009 року Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	-	1 380
3	Понад 5 років	1 064	2 571
	Усього	**1 064**	**3 951**

Сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що будуть отримані АБ "Синтез" за невідмовними угодами про суборенду складає 84 тисяч гривень

ґ) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.
АБ "Синтез" не має непередбачені зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА 2009 РІК (НЕПРЯМИЙ МЕТОД)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(3 878)	7 994
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	8, 22	1 095	1 564
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	-	(12 009)	36 316
4	Нараховані доходи	-	(21 686)	(12 630)
5	Нараховані витрати	-	5 451	811
6	Торговельний результат	-	10 812	-
7	Нарахований та відстрочений податок	-	(55)	(99)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій	8	12	(9)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів	-	-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим	-	(488)	(11 445)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань	-	(20 746)	22 502
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	-	-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	-	106 495	37 772
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	-	228 320	(126 781)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	-	200	476
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	-	(28 124)	(1 326)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	-	(159 317)	91 014
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	-	(120 020)	(151 870)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	-	(13 003)	34 712
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	-	(367)	1 237
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)	-	(6 562)	(92 264)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	51
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
29	Придбання основних засобів	8	(12)	(1 771)
30	Дохід від реалізації основних засобів	8	12	9
31	Дивіденди отримані	-	-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	-	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	-	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	-	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	-	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	-	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	-	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	8	-	(48)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	8	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-	(1 759)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	-	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	-	-	-
43	Отримання субординованого боргу	-	-	-
44	Погашення субординованого боргу	-	-	-
45	Емісія звичайних акцій	17	-	-
46	Емісія привілейованих акцій	-	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	-	-	-
48	Викуп власних акцій	-	-	-
49	Продаж власних акцій	-	-	-
50	Дивіденди виплачені	-	-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	-	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		-	-
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-	20	14 813
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	-	(6 542)	(79 210)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	-	31 032	110 242
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	24 490	31 032

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-	212
2	Невикористані кредитні лінії	-	29 683	119 470
3	Експортні акредитиви	-	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-	-
5	Гарантії видані	-	9 479	37 953
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(96)	(2 449)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	-	39 066	155 186

АБ "Синтез" немає частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за якими він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами; а також відсутні непередбачені зобов'язання, які виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 28.3. Активи, надані в заставу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік: активи, надані в заставу	2009 рік: забезпечене зобов'язання	2008 рік: активи, надані в заставу	2008 рік: забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	11	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7, 11	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	11	-	-	-	-
5	Основні засоби	8, 11	-	-	-	-
6	Інше	-	72 877	-	194 720	-
7	Усього	-	72 877	-	194 720	-

Для складання таблиці використовуються дані за позабалансовим рахунком 9510.

Рядок 6, колонка 4, сума 72 877 тис.грн. складається: майнові права за кредитами з позичальниками банку, що надані в заставу в забезпечення зобов'язань банку за стабілізаційним кредитом - 48 905 тис. грн. і кредитом на рефінансування - 23 972 тис. грн., які надані Національним банком України.

У 2009 році сума активів, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з розпорядженням цими активами, складає 72 877 тис. грн. в зв'язку передачею у заставу майнових прав за кредитними договорами з позичальниками банку.

Рахунки довірчого управління в АБ "Синтез" відсутні.

Річна фінансова звітність підтверджена Аудиторською фірмою "Аудит-фінанси", реєстраційний №3886 від 26.10.2006р., ідентифікаційний код 34619277. Відповідні сертифікати, які дають право підпису аудиторського висновку (звіту), є в наявності. Аудиторський висновок підписав Директор з аудиту Т.С.Сухорукова (сертифікат аудитора №0089 від 26.11.2009р.)
У повному обсязі разом із аудиторським висновком аудитора (аудиторської фірми) річна фінансова звітність розміщена в мережі Інтернет на сторінці банку www.syntez.kiev.ua

Голова Правління — *Т.Б. Клімова*
Головний бухгалтер — *Л.М. Залуцька*

П О В І Д О М Л Е Н Н Я

Відповідно до пункту 2 статті 2 Закону України "Про порядок обрання на посаду та звільнення з посади професійного судді Верховною Радою України" Державна судова адміністрація України повідомляє про підготовку матеріалів щодо обрання суддями безстроково:

Кіосак Наталії Олександрівни - суддею Тиврівського районного суду Вінницької області;
Крохмалюк Інеси Петрівни - суддею Новомосковського міськрайонного суду Дніпропетровської області;
Ткаченко Ілони Юріївни - суддею Красногвардійського районного суду міста Дніпропетровська;
Джерелейко Олени Євгенівни - суддею Софіївського районного суду Дніпропетровської області;
Новік Лалі Мурманівни - суддею Синельниівського міськрайонного суду Дніпропетровської області;
Гапонова Андрія В'ячеславовича - суддею Краматорського міського суду Донецької області;
Мамедової Лейли Мурватівни - суддею Дзержинського міського суду Донецької області;
Топчій Тетяни В'ячеславівни - суддею Іллічівського районного суду міста Маріуполя Донецької області;
Литвиненко Наталі Вікторівни - суддею Іллічівського районного суду міста Маріуполя Донецької області;
Пивоварової Юлії Олександрівни - суддею Пролетарського районного суду міста Донецька;
Карабази Наталі Федорівни - суддею Шахтарського міськрайонного суду Донецької області;
Фісун Неоніли Вікторівни - суддею Оріхівського районного суду Запорізької області;
Міняйло Наталії Станіславівни - суддею Михайлівського районного суду Запорізької області;
Артемової Лілії Германівни - суддею Шевченківського районного суду міста Запоріжжя;
Колесник Світлани Іванівни - суддею Петрівського районного суду Кіровоградської області;
Чохонелідзе Людмили Миколаївни - суддею Олександрійського міськрайонного суду Кіровоградської області;
Тимчука Руслана Миколайовича - суддею Іванівського районного суду Одеської області;
Бочарова Андрія Івановича - суддею Овідіопольського районного суду Одеської області;
Лупенка Андрія Валерійовича - суддею Суворовського районного суду міста Одеси;
Гарського Олександра Вячеславовича - суддею Малиновського районного суду міста Одеси;
Одринської Тетяни Володимирівни - суддею Київського районного суду міста Полтави;
Кіндяка Ігоря Степановича - суддею Полтавського районного суду Полтавської області;
Зємцова Віталія Володимировича - суддею Автозаводського районного суду міста Кременчука Полтавської області;
Гетьмана Вадима Володмировича - суддею Конотопського міськрайонного суду Сумської області;
Шульги В'ячеслава Олександровича - суддею Роменського міськрайонного суду Сумської області;
Шевченка Сергія Володимировича - суддею Орджонікідзевського районного суду міста Харкова;
Яценка Євгена Івановича - суддею Зачепилівського районного суду Харківської області;
Філоненко Майї Вікторівни - суддею Старосинявського районного суду Хмельницької області;
Шитченко Наталії Віталіївни - суддею Чернігівського районного суду Чернігівської області;
Бараненко Сергія Михайловича - суддею Новгород-Сіверського районного суду Чернігівської області;
Іванюка Тараса Івановича - суддею Козелецького районного суду Чернігівської області;
Василенко Юлії Леонідівни - суддею Талалаївського районного суду Чернігівської області;
Лиманської Марини Володимирівни - суддею Городнянського районного суду Чернігівської області;
Ільченка Олександра Івановича - суддею Прилуцького міськрайонного суду Чернігівської області.

Державна судова адміністрація України

П О В І Д О М Л Е Н Н Я

Відповідно до пункту 2 статті 2 Закону України "Про порядок обрання на посаду та звільнення з посади професійного судді Верховною Радою України" Державна судова адміністрація України повідомляє про підготовку матеріалів щодо обрання суддями безстроково:

Поповича Степана Степановича - суддею апеляційного суду Івано-Франківської області;
Дзярука Михайла Петровича - суддею апеляційного суду Запорізької області;
Таргоній Дар'ї Олександрівни - суддею апеляційного суду Київської області.

Державна судова адміністрація України

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ "КОМІНВЕСТБАНК" ЗА 2009 РІК

88000, м.Ужгород, вул.Гойди, 10
Ліцензія НБУ № 105 від 06 серпня 2009 р.

АТ "КомІнвестБанк"
Баланс за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	2009 4	2008 5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	90 765	83 831
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	147 536	93 599
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	263 621	263 363
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість	8	3 679	1 209
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
11	Відстрочений податковий актив		280	-
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	30 473	30 752
14	Інші фінансові активи	10	1 373	1 084
15	Інші активи	11	6 529	906
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	**Усього активів**		**544 256**	**474 744**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	12	147 560	104 407
19	Кошти клієнтів	13	302 126	280 111
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		36	349
23	Відстрочені податкові зобов'язання		1 209	1 000
24	Резерви за зобов'язаннями	14	123	151
25	Інші фінансові зобов'язання	15	622	659
26	Інші зобов'язання	16	1 131	779
27	Субординований борг		-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	**Усього зобов'язань**		**452 807**	**387 456**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	17	80 000	75 856
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		249	2 201
32	Резервні та інші фонди банку	18	11 200	9 231
33	Чисті активи, що належат акціонерам (учасникам) банку		91 449	87 288
34	Частка меншості		-	-
35	**Усього власного капіталу та частка меншості**		**91 449**	**87 288**
36	**Усього пасивів**		**544 256**	**474 744**

Голова Правління АТ "КомІнвестБанк" *М.В.Гісем*
Головний бухгалтер *К.В.Гайдош*

АТ "КомІнвестБанк"
Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	2009 4	2008 5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		13 890	12 784
1.1	Процентні доходи	19	60 273	45 733
1.2	Процентні витрати	19	(46 383)	(32 949)
2	Комісійні доходи	20	23 246	15 947
3	Комісійні витрати	20	(1 380)	(776)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		5 583	8 900
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		309	1 893
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6	(7 934)	(7 464)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	(160)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	14	34	99
17	Інші операційні доходи	21	400	60
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(32 987)	(27 337)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 161	3 946
22	Витрати на податок на прибуток	23	(912)	(1 745)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		249	2 201
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	**Чистий прибуток/(збиток)**		**249**	**2 201**
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		62	-
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		62	-

Голова Правління АТ "КомІнвестБанк" *М.В.Гісем*
Головний бухгалтер *К.В.Гайдош*

АТ "КомІнвестБанк"
Звіт про рух грошових коштів за 2008 - 2009 рік (прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	2009 4	2008 5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані	19	60 273	45 733
2	Процентні витрати, що сплачені	19	(46 383)	(32 949)
3	Комісійні доходи, що отримані	20	23 246	15 947
4	Комісійні витрати, що сплачені	20	(1 380)	(776)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		-	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		-	-
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		5 583	10 793
8	Інші отримані операційні доходи	21	400	60
9	Виплати на утримання персоналу	22	(16 811)	(14 489)
10	Сплачені адміністративні а інші операційні витрати	22	(13 237)	(11 120)
11	Сплачений податок на прибуток	23	(912)	(1 745)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		10 779	11 454
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(53 903)	(15 902)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		1 830	(78 636)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(257)	(30)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(5 623)	(487)
19	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		43 153	44 426
20	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		22 024	78 310
21	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		(37)	(355)
23	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання		(28)	(99)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		17 938	27 227
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	9	(4 901)	(3 703)
30	Дохід від реалізації основних засобів	9	-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	8	(2 334)	(1 212)
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	8	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	9	-	-
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	9	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(7 235)	(4 915)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія простих акцій	17	-	-
46	Емісія привілейованих акцій	17	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	17,18	4 144	6 776
48	Викуп власних акцій	17	-	-
49	Продаж власних акцій	17	-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		4 144	6 776
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 913)	-
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		6 934	40 542
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		83 831	43 289
56	**Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.12.2009 року**	**4**	**90 765**	**83 831**

Голова Правління АТ "КомІнвестБанк" *М.В.Гісем*
Головний бухгалтер *К.В.Гайдош*

Звіт про власний капітал АТ "КомІнвестБанк" за 2008 - 2009 роки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 18)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**Залишок на 1 січня 2008 року**	-	**69 080**	**7 317**	**1 820**	**78 217**	-	**78 217**
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		**69 080**	**7 317**	**1 820**	**78 217**	-	**78 217**
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	94	-	94	-	94
5.1	Результат переоцінки	9	-	125	-	125	-	125
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	23	-	(31)	-	(31)	-	(31)
9	Чистий дохід/(збиток), розподіл прибутку, що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	94	(1 820)	(1 726)	-	(1 726)
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	1 820	2 201	4 021	-	4 021
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	1 914	381	2 295	-	2 295
12	Емісія акцій	17	6 776	-	-	6 776	-	6 776
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)		**75 856**	**9 231**	**2 201**	**87 288**	-	**87 288**
17	Скоригований залишок на початок 2009 року		75 856	9 231	2 201	87 288	-	87 288
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(227)	-	(227)	-	(227)
19.1	Результат переоцінки	9	-	(227)	-	(227)	-	(227)
19.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	23	-	57	-	57	-	57
23	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 201	(2 201)	-	-	-
24	Виплати вибулим учасникам		-	(62)	-	(62)	-	(62)
25	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(232)	-	(232)	-	(232)
26	Прибуток/збиток за рік		-	-	249	249	-	249
27	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	1 969	(1 952)	17	-	17
28	Збільшення статутного капіталу	17	4 144	-	-	4 144	-	4 144
29	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
29.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
29.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
29.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
30	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
31	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
32	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року**		**80 000**	**11 200**	**249**	**91 449**	-	**91 449**

Внески за незареєстрованим статутним капіталом на балансі відсутні. Сума нарахованих та неотриманих доходів станом на 31.12.2009 складає 6 398 тис.грн., нарахованих та несплачених витрат - 258 тис.грн.

Голова Правління АТ "КомІнвестБанк" *М.В.Гісем*
Головний бухгалтер *К.В.Гайдош*

АТ "КомІвестБанк"
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді
Справи, в яких Банк виступає відподачем в суді, відсутні.
б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.
Керівництво Банку не передбачає можливість виникнення податкових зобов'язань.
в) зобов'язання з капітальних вкладень.
Контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів Банком попередньо не укладалися.
г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок 1	Найменування статті 2	2009 3	2008 4
1	До 1 року	-	314
2	Від 1 до 5 років	2 426	1 644
3	Понад 5 років	6	-
4	**Усього**	**2 432**	**1 958**

Зобов'язання суборенди відсутні.
ґ) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.
На балансі Банку обліковуються безвідкличні невикористані кредитні лінії.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	2009 4	2008 5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		32 187	61 720
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		1 302	902
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(123)	(151)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		33 366	62 471

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.
Активів, наданих у заставу та активи у заставі на звітну дату відсутні.

Голова Правління АТ "КомІнвестБанк" *М.В.Гісем*
Головний бухгалтер *К.В.Гайдош*

Фінансова звітність у повному обсязі разом із висновком аудитора розміщена на сайті: http:www.atcominvestbank.com

---

Господарським судом Волинської області (м. Луцьк, пр. Волі, 54) по справі № 8/67-Б визнано банкрутом мале приватне підприємство «Агат-І», м. Луцьк, код 13358714.

Ліквідатором малого приватного підприємства «Агат-І» призначити Череватого Любомира Богдановича (ліцензія Державного департаменту з питань банкрутства серія АВ № 158526 від 09.01.2007 р.).

Претензії кредиторів приймаються протягом 30 днів з дня опублікування оголошення.

Товарна біржа "Подільська" (29000 м. Хмельницький вул. Театральна, 10 т. 65-05-13, 70-20-73, 70-22-10, 70-22-11, т./факс 795-801, код 32452151 р/р 2600701009716 МФО 315654 ХФ ВАТ "Кредо банк ", оголошує про проведення торгів(аукціону) по реалізації

1. Майно, що належить ДП "Новатор", м.Хмельницький. Дата торгів 22.06.2010р.

№	Назва обєкту	Інв.№	Рік введення в експл	Первісна вартість	Сума зносу	Технічна характеристика	Початкова вартість грн
1	Частина корпусу 31 (енергоблок), заг.пл 241,4 кв.м., вул. Тернопільська,17	0000030/4	1986	105374	31489	Стан задовільний	319626,00
2	Приміщення матеріального складу, заг.пл 422,9 кв.м., вул. Тернопільська,17	0000011/1	1974	11643	8535	Стан задовільний	391959,00
3	Будівля контори, заг.пл. 250,1 кв.м., с.Моломоленці, Хмельницького р-ну.	4000056	2006	8456	0	Стан задовільний	88601,00
4	Приміщення частини корпусу №3-3а, заг пл. 101,2 кв.м., вул. Тернопільська,17	0000033/1	1986	6426	1794	Стан задовільний	93796,00
5	Приміщення частини корпусу №3, заг.пл 91,1 кв.м., вул. Тернопільська,17	0000033/2	1986	5784	1967	Стан задовільний	79522,00
7	Механічно ремонтна дільниця №31 (будівля), заг.пл.171,6 кв.м., м. Хмельницький, вул. Тернопільська, 15/2	0000013	1977	63346	20060	Стан задовільний	213985,00

2. Матеріальні активи майнового комплексу ТОВ "Шепетівський цегельний завод"м. Шепетівка, вул. П'яскорського, 6, в складі будівлі 20 шт, споруди - 5 шт, обладнання 92 шт, транспорт1 шт. Стартова вартість 3850450,00 грн. Дата торгів 02.06.2010р

3. Майно Старокостянтинівського новобудуючого м'ясокомбінату, що знаходиться за адресою м. Старокостянтинів, вул.І.Франка,55. Дата торгів 22.06.2010р

Лот №3 Тимчасова комора, Вагова з фундаментом під вагу, Ворота металеві (2 шт.), Розвантажувальна площадка (2шт), Силосна яма, Плити ПС60х18х03, Станок 3К-634, Трансформатор КТП-160, Драбина пожежна 3х секційна. Стартова вартість **16774,66 грн;**

Торги проводяться за адресою м. Хмельницький , вул. Театральна 10 (у приміщенні товарної біржі) об 11.00. Час ознайомлення з майном кожного робочого дня за місцем знаходження об'єкту. Гарантійний внесок - 10% від стартової вартості. Реєстраційний внесок для фізичних осіб 25 грн. , для юридичних - 50 грн. Останній термін подачі заявок - за три дні до дати проведення аукціону.

Постановою від 22.04.2010 р. у справі № 21/37б Господарським судом Луганської області (91016, м. Луганськ, пр. Героїв ВВВ, 3а) приватного підприємця Матошвілі Автанділа Петровича (94518, м. Красний Луч Луганської області, мікрорайон 4, буд. 5, кв. 88, ІПН 2135413030, п/р 26000282224 в Луганській ОД АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 304007) визнано банкрутом і відкрито ліквідаційну процедуру. Ліквідатором призначено арбітражного керуючого Сидоренко Марію Вікторівну, ліцензія серії АВ № 307424 від 20.04.2007 р., яка мешкає за адресою: 91024, м. Луганськ, вул. Чернігівська, 12. ІПН 2915213088. Претензії кредиторів приймаються протягом тридцяти днів з дня опублікування оголошення.

БМБанк

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ВАТ «БМ БАНК» ЗА 2009 РІК

ВАТ «БМ Банк» зареєстровано Національним Банком України 08.12.2005 (реєстраційне свідоцтво №301), 03.03.2006 банк отримав ліцензію №223 на право здійснювати банківські операції

Баланс на 1 січня 2010 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	звітний рік	попередній рік
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	390 253	350 495
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	233 010	306 781
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 218 275	2 352 943
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	1 702	58 432
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 195	-
11	Відстрочений податковий актив		17 951	-
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	35 919	37 800
14	Інші фінансові активи	9	11 274	6 898
15	Інші активи	10	35 342	10 560
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів		2 944 921	3 123 909
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11	1 428 666	1 302 241
19	Кошти клієнтів	12	1 127 457	1 356 246
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	-	7 145
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	686
23	Відстрочені податкові зобов'язання		-	638
24	Резерви за зобов'язаннями	14	10	281
25	Інші фінансові зобов'язання	15	2 152	98 415
26	Інші зобов'язання	16	775	892
27	Субординований борг	17	122 618	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань		2 681 678	2 766 544
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	18	340 658	340 658
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(82 798)	15 518
31.1	Нерозподілений прибуток звітного року		(93 265)	10 102
31.2	Нерозподілений прибуток попереднього року		10 467	5 416
32	Резервні та інші фонди банку	19	5 383	1 189
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		263 243	357 365
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		263 243	357 365
36	Усього пасивів		2 944 921	3 123 909

Звіт про фінансові результати за 2009 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	звітний рік	попередній рік
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		113 936	114 493
1.1	Процентні доходи	20	356 853	240 807
1.2	Процентні витрати	20	(242 917)	(126 314)
2	Комісійні доходи	21	51 530	24 130
3	Комісійні витрати	21	(12 936)	(5 538)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		2 000	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		12 060	11 895
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 621	8 322
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4,5,6	(96 913)	(19 184)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(19 856)	(1 006)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		23	(12)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	14	270	(266)
17	Інші операційні доходи	22	1 720	443
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(165 095)	(119 730)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(111 639)	13 547
22	Витрати на податок на прибуток	24	18 374	(3 445)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(93 265)	10 102
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		(93 265)	10 102
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
27	Материнського банку		-	-
27.1	Частка меншості		-	-
27.2	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	25	(0,07)	0,007
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію (грн.)	25	(0,07)	0,007

Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік (непрямий метод) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	примітка	звітний рік	попередній рік
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(93 265)	10 102
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	8,23	10 749	6 660
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	4,5,6,7,9,10	128 796	20 230
4	Нараховані доходи		(37 819)	(16 901)
5	Нараховані витрати		14 395	23 816
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(20 470)	255
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(373)	560
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(41 201)	(47)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(39 188)	44 675
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		116 021	(177 064)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		74 364	(1 478 928)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(16 202)	(6 873)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(24 984)	(1 529)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		111 951	874 611
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(228 759)	752 096
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(7 115)	(62 885)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(96 263)	97 964
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		154	55
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(70 833)	(2 553)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	38 031	32 207
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	8	(8 715)	(30 455)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	8	(152)	(1 527)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		29 164	225
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу	17	122 618	-
44	Погашення субординованого боргу	17	-	-
45	Емісія звичайних акцій		-	-
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	18,19	-	176 750
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		122 618	176 750
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		41 761	251 189
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року*	1,4	303 108	84 011
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року*	1,4	344 869	303 108

* до еквівалентів грошових коштів Банком віднесено грошові кошти в касі, кошти на кореспондентських рахунках банку, депозити "овернайт" та кредити "овернайт". Для розрахунку звіту "Про рух грошових коштів" кошти обов'язкових резервів не включаються (лист НБУ №12-111/1791-24239 від 29.12.2009). Для забезпечення співставності показників здійснено перерахунок рядка 55 колонки 4 та рядка 56 колонки 5.

Звіт про власний капітал за 2009 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Належить акціонерам материнського банку: Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 27)	Нерозподілений прибуток	Усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	Залишок на 1 січня попереднього року		163 908	1 567	5 702	171 177	-	171 177
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		163 908	1 567	5 702	171 177	-	171 177
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(664)	-	(664)	-	(664)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	(664)	-	(664)	-	(664)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	19	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	24	-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	286	(286)	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	10 102	10 102	-	10 102
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	-	-	-	-
12	Емісія акцій	18	176 750	-	-	176 750	-	176 750
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	18	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	18	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	18	-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		340 658	1 189	15 518	357 365	-	357 365
17	Скоригований залишок на початок звітного року		340 658	1 189	15 518	357 365	-	357 365
	Коригування							
17.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(857)	-	(857)	-	(857)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	(857)	-	(857)	-	(857)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці	19	-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	24	-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	5 051	(5 051)	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік		-	-	(93 265)	(93 265)	-	(93 265)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	-	-	-	-
26	Емісія акцій	18	-	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені	18	-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж	18	-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання	18	-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		340 658	5 383	(82 798)	263 243	-	263 243

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді. Банк не має відомостей про істотні судові позови відносно Банку, що перебувають на розгляді, відкладені або можливі. За станом на 31 грудня 2009 року Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах. Станом на 01.01.2010 р. банк приймає участь у наступних судових справах.

Рядок	Опис судової справи	Сума позовних вимог, включаючи витрати по веденню судової справи, тис. грн.
1	Стягнення заборгованості за кредитними договорами	136 609
2	Стягнення заборгованості за проспектом емісії	13 433
3	Стягнення заборгованості в процедурі банкрутства	4 131
4	Стягнення суми страхового відшкодування	536
5	Усього	154 709

Потенційні податкові зобов'язання. Податкова система України характеризується великою кількістю податків і нормативних документів, що часто змінюються і у багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для інтерпретацій. Найчастіше різні регулювальні органи по-різному інтерпретують ті самі положення нормативних документів. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду й детальних перевірок з боку органів, у повноваження яких входить накладення істотних штрафів, неустойок і відсотків. Дані факти створюють податкові ризики в Україні, значно перевищуючі аналогічні ризики, що існують в інших країнах. На думку Банку, податкові зобов'язання було повністю відображено в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації податкового законодавства України, що застосовується Банком.

Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на кінець 2009 року ВАТ «БМ Банк» не має зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). В даній таблиці представлено мінімальні суми майбутньої орендної плати по операційній оренді, по укладених договорах оренди, у випадках, коли Банк виступає як орендар. Майбутніх суборендних платежів, які будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду на звітну дату, не очікується.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням. Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії і авалі, що представляють собою безвідкличні зобов'язання Банку здійснювати платежі у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань перед третіми сторонами, несуть у собі такий же рівень кредитного ризику, як і кредити. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затвердженних до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, імовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Банк контролює строк, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно більше довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. Загальна сума заборгованості по гарантіях, акредитивам і невикористаним кредитним лініям не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, оскільки можливо закінчення терміну дії або скасування зазначених зобов'язань без надання позичальникові коштів. Ймовірність виникнення збитків по зобов'язанням кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Банк не має активів в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними. Банк не має цінних паперів, інвестиційної нерухомості та основних засобів, наданих в заставу.

У зв'язку з відсутністю даних Примітка «Рахунки довірчого управління» не публікується.

Таблиця 29.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	До 1 року	6 325	33 032
2	Від 1 до 5 років	65 263	40 691
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	71 588	73 723

У повному обсязі аудиторський висновок ТОВ «БДО» та річну фінансову звітність за 2009 рік можна переглянути на власній сторінці ВАТ "БМ Банк" у мережі Інтернет: www.bmbank.com.ua

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		120 869	176 380
2	Невикористані кредитні лінії		6 245	19 250
3	Експортні акредитиви		-	41 313
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		10 114	1 372
6	Авалі		-	30 854
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	14	(10)	(281)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		137 218	268 888

Голова Правління — Ломакович В.А.
В.о. головного бухгалтера — Дюба Н.Ф.

Представництво «Біонорика АГ», код по ЄДРПОУ 26170432, зареєстроване Міністерством економіки України 25.03.2002 р. № ПІ—2918, ліквідовано згідно з рішенням акціонерів компанії «Bionorika AG» про ліквідацію представництва в Україні б\н від 15.01.2010 р.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб повідомляє, відшкодування вкладникам **ВАТ СКБ "Дністер"**, які не звернулися до банку-агента Фонду до 15 червня 2010 року в подальшому здійснюватимуться за результатами розгляду їх індивідуальних звернень до Фонду. Вкладники банку мають надіслати до Фонду заяву довільної форми, а також копію паспортного документу (сторінки, що містять прізвище, ім'я, по батькові, інформацію про номер, ким виданий, дату видачі) та копію документу про присвоєння ідентифікаційного номера фізичної особи - платника податків та інших обов'язкових платежів. Якщо відшкодування виплачується іншим особам за довіреністю, спадщиною тощо, то до Фонду повинні бути надіслані також завірені в нотаріальному порядку копії зазначених документів.

Додаткова інформація за телефоном 0-800-308-108, *www.fg.org.ua*

Адреса Фонду: 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 32-А.

Постановою Господарського суду Одеської області від 06.05.2010 р. у справі № 7/137-10-1745 визнано банкрутом ТОВ «Підприємство інвалідів «Порятунок» (м. Одеса, вул. Садиківська, 2, кв. 8, код ЄДРПОУ 32509506) та відкрито ліквідаційну процедуру. Ліквідатором банкрута призначено голову ліквідаційної комісії Гурецького Рустама Валентиновича. Письмові заяви кредиторів направляти до Господарського суду Одеської області та ліквідатору впродовж тридцяти днів від дня опублікування оголошення.

Постановою господарського суду Запорізької області (69001, м. Запоріжжя, вул. Шаумяна, 4) у справі № 26/144/07 від 13.05.2010 р. визнано банкрутом Товариство з обмеженою відповідальністю «Постулат» (м. Запоріжжя, вул. Північне шосе, 4, код 31463094, р/р № 2600601300514 в ЗФ ТОВ «Укрпромбанк», МФО 26405444), ліквідатором призначено Забродіна О. М. (69121, м. Запоріжжя, а/с 6335, ліцензія АВ 307207).

Письмові заяви кредиторів приймаються протягом місяця з дня публікації оголошення.

Постановою господарського суду Луганської обл. (91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВВВ, 3А) від 15.02.2010 р. по справі № 20/5б визнано банкрутом фізичну особу - підприємця Алтухова Олексія Олександровича (Луганська обл., м. Красний Луч, вул. Тульська, буд. 22, ідентифікаційний номер 2739211550) і відкрито ліквідаційну процедуру. Ліквідатором призначено арбітражного керуючого Лободу Валерія Олексійовича (ліцензія АВ № 158440 від 15.12.2006 р., 93193, Луганська обл.., м. Новодужеськ, вул. Миру, буд. 4, кв. 6).

Заяви кредиторів приймаються протягом 30 днів з дня опублікування оголошення.

Київський міжобласний апеляційний господарський суд повідомляє про підготовку матеріалів на обрання **БУКІНОЇ Олени Миколаївни** на посаду судді Київського міжобласного апеляційного господарського суду безстроково.

До відома громадськості

ТОВ фірма «ХЕЛП», юр. адреса: м. Харків, вул. 23 Серпня, б. 56, факт. адреса: вул. Полтавський Шлях, 53/55 оф. 4; т/ф 8-057-724-52-91. Подало до Національної комісії регулювання електроенергетики Заяву про видачу ліцензії з постачання електроенергії за нерегульованим тарифом. За місцем здійснення заявленої діяльності по всій території України.

Постановою господарського суду Сумської області (40011, м. Суми, пр-т Шевченка, 18/1) по справі № 7/217-08 від 13 травня 2010 р. визнано банкрутом Відкрите акціонерне товариство «Глухівська фабрика по переробці вторинної сировини» (код ЄДРПОУ 01878408, п/р № 26007055012671 в СФ «ПриватБанк», МФО 337546, юр. адреса: 41400, Сумська обл., м. Глухів, вул. Індустріальна, 25) та відкрито ліквідаційну процедуру, ліквідатором призначено арбітражного керуючого Чупруна Євгена Вікторовича (ліцензія серія АВ № 347189 від 05 вересня 2007 р., адреса: м. Суми, вул. Петропавлівська, 74, к. 49А).

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ВАТ «БГ Банк»
ЗА СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

БАЛАНС
НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 р.	2008 р.
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	149598	132312
2	Торгові цінні папери	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-
4	Кошти в інших банках	5	126230	250106
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	713021	834086
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	29179	61763
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	3160	-
11	Відстрочений податковий актив	-	4966	-
12	Основні засоби та нематеріальні активи	8	53047	50894
13	Інші фінансові активи	9	76814	18887
14	Інші активи	10	37570	5247
15	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-
16	Усього активів		1193585	1353295
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
17	Кошти банків	11	238498	461424
18	Кошти клієнтів	12	655791	587283
19	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	3120	21
20	Інші залучені кошти	-	-	-
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		814	767
22	Відстрочені податкові зобов'язання		3211	143
23	Резерви за зобов'язаннями	14	155	1238
24	Інші фінансові зобов'язання	15	12385	14458
25	Інші зобов'язання	16	2612	2301
26	Субординований борг	-	-	-
27	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-
28	Усього зобов'язань		916586	1067635
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
29	Статутний капітал	17	265000	265000
30	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1331	28089
31	Резервні та інші фонди банку	18	10668	(7429)
32	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		276999	285660
33	Усього власного капіталу		276999	285660
34	Усього пасивів		1193585	1353295

Т.в.о. Голови Правління *Барибін С.М.*

Головний бухгалтер-Директор Фінансового департаменту *Мисник О.В.*

Ознайомитись з річним фінансовим звітом в повному обсязі можна на сайті ВАТ "БГ БАНК" www.bgbank.com.ua/ukr/about/reporting/national_standarts/

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
ЗА СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 р.	2008 р.
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		66426	71108
1.1	Процентні доходи	19	169102	160760
1.2	Процентні витрати	19	(102676)	(89652)
2	Комісійні доходи	20	23019	18694
3	Комісійні витрати	20	(6320)	(4043)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Результат від операцій з хеджування	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	11118	17578
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5, 6	(47)	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11, 12	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	281	21505
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6	(6000)	(15652)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(3868)	(606)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	1218	(835)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	14, 28	1083	1694
17	Інші операційні доходи	21	3901	2032
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	11, 12	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(111285)	(91065)
20	Дохід від участі в капіталі	-	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(20474)	20410
22	Витрати на податок на прибуток	23	447	(6947)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(20027)	13463
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		(20027)	13463
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	(0,08)	0,09
27	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	24, 25	(0,08)	0,09

Т.в.о. Голови Правління *Барибін С.М.*

Головний бухгалтер-Директор Фінансового департаменту *Мисник О.В.*

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського Банку: статутний капітал	резервні та інші фонди Банку (примітка 20)	нерозподілений прибуток	усього власного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008 року	140000	4211	17515	161726	0	161726
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	0	0	0	0	0	0
3	Виправлення помилок	0	0	0	0	0	0
4	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року	140000	4211	17515	161726	0	161726
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	0	(14529)	0	(14529)	0	(14529)
5.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	0	(14529)	0	(14529)	0	(14529)
5.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	0	0	0	0	0	0
6	Основні засоби та нематеріальні активи:	0	0	0	0	0	0
6.1	Результат переоцінки	0	0	0	0	0	0
6.2	Реалізований результат переоцінки	0	0	0	0	0	0
7	Результат переоцінки за операціями хеджування	0	0	0	0	0	0
8	Накопичені курсові різниці	0	0	0	0	0	0
9	Відстрочені податки	0	0	0	0	0	0
10	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	0	(14529)	0	(14529)	0	(14529)
11	Прибуток/ (збиток) за 2008 рік	0	2889	10574	13463		13463
11.1	Розподіл прибутку за 2007 рік	0	2889	(2889)	0	0	0
11.2	Прибуток 2008 року	0	0	13463	13463	0	13463
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2008 рік	0	(11640)	10574	(1066)	0	(1066)
13	Емісія акцій	125000	0	0	125000	0	125000
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	0	0	0	0	0	0
14.1	Викуплені	0	0	0	0	0	0
14.2	Продаж	0	0	0	0	0	0
14.3	Анулювання	0	0	0	0	0	0
15	Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	0	0	0	0	0	0
17	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 р.)	265000	(7429)	28089	285660	0	285660
18	Скоригований залишок на початок 2009 року	265000	(7429)	28089	285660	0	285660
18.1	Коригування Зміна облікової політики	0	0	0	0	0	0
18.2	Виправлення помилок	0	0	0	0	0	0
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	0	11366	0	11366	0	11366
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	0	11366	0	11366	0	11366
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	0	0	0	0	0	0
20	Основні засоби та нематеріальні активи:	0	0	0	0	0	0
20.1	Результат переоцінки	0	0	0	0	0	0
20.2	Реалізований результат переоцінки	0	0	0	0	0	0
21	Результат переоцінки за операціями хеджування	0	0	0	0	0	0
22	Накопичені курсові різниці	0	0	0	0	0	0
23	Відстрочені податки	0	0	0	0	0	0
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	0	11366	0	11366	0	11366
25	Збиток за 2009 рік	0	6731	(26758)	(20027)	0	(20027)
25.1	Розподіл прибутку за 2008 рік	0	6731	(6731)	0	0	0
25.2	Прибуток 2009 року	0	0	(20027)	(20027)	0	(20027)
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2009 рік	0	18097	(26758)	(8661)	0	(8661)
27	Емісія акцій	0	0	0	0	0	0
28	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	0	0	0	0	0	0
28.1	Викуплені	0	0	0	0	0	0
28.2	Продаж	0	0	0	0	0	0
28.3	Анулювання	0	0	0	0	0	0
29	Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0
30	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	0	0	0	0	0	0
31	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	265000	10668	1331	276999		276999

Дані колонки 4 Резервні та інші фонди банку розкриті в Примітці 18 **Резервні та інші фонди банку.**
Внески за незареєстрованим статутним капіталом відсутні.
Сума нарахованих і не отриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2008р. становить 16112536,60 грн.
Сума нарахованих і несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2008р. становить 21939066,05 грн.
Сума нарахованих і не отриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2009р. становить 56087731,61 грн.
Сума нарахованих і несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2009р. становить 4406074,82 грн.

Т.в.о. Голови Правління *Барибін С.М.*

Головний бухгалтер-Директор Фінансового департаменту *Мисник О.В.*

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(БЕЗ УРАХУВАННЯ ВПЛИВУ ІНФЛЯЦІЇ) ЗА 2009 РІК
(НЕПРЯМИЙ МЕТОД)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(20027)	13 463
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	8	5 672	4 702
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		9 517	14 518
4	Нараховані доходи		(51 604)	(2 871)
5	Нараховані витрати		(17 463)	8 658
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок	23	(5 374)	(1 892)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій	21	257	(126)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(5 980)	(9 288)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		-	-
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(85 001)	27 164
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		125 823	47 152
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		112 032	(208 579)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(4 136)	(12 579)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(32 634)	(4 404)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(215 243)	294 898
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		78 314	(261 709)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		3 099	(15802)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(1 845)	10 952
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(1083)	(1 694)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(20674)	(124 601)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	46 043	46 198
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	8	(5583)	(33 794)
30	Дохід від реалізації основних засобів	8	(257)	126
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	8	(2243)	(267)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	8	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		37960	12 263
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	17	-	125 000
46	Емісія привілейованих акцій	17	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	17, 18	-	-
48	Викуп власних акцій	17	-	-
49	Продаж власних акцій	17	-	-
50	Дивіденди виплачені	17	-	-
51	Інші виплаті акціонерам, окрім дивідендів	17, 18	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		-	125 000
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		17 286	12 662
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		132 312	119 650
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	149 598	132 312

Т.в.о. Голови Правління *Барибін С.М.*

Головний бухгалтер-Директор Фінансового департаменту *Мисник О.В.*

РАХУНКИ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ
НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2009 року (кінець дня)	На 31 грудня 2008 року (кінець дня)	Зміни після дати останньої річної звітності (+ ; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	67	61	+ 6
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	4934	4654	+ 280
4	Цінні папери в довірчому управлінні			
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за операціями довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	5001	4715	+286
10	Фонди банківського управління	5001	4715	+286
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	5001	4715	+286

Т.в.о. Голови Правління *Барибін С.М.*

Головний бухгалтер-Директор Фінансового департаменту *Мисник О.В.*

ОГОЛОШЕННЯ

ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ.

Розгляд справ у суді

Таблиця 29.1.
Загальна інформація про судові позови станом за 31.12.2009

Кількість позовів, які перебували в провадженні протягом 2009 року	Загальна сума позовних вимог станом на звітну дату (тис.грн)	Загальний обсяг позовних вимог за задоволеними на користь Банку позовами (тис.грн)	Загальний обсяг заборгованості за справами, за якими провадження (судове, виконавче) було закрито (тис.грн)	Загальний обсяг заборгованості за справами щодо яких триває судове провадження (тис.грн)	Сума, вірогідність повернення якої оцінюється як висока (тис.грн)	Сума, вірогідність повернення якої оцінюється як середня (тис.грн)	Сума, вірогідність повернення якої оцінюється як низька (тис.грн)
7	20 727	18 959	-	1 768	758	18 728	1 241

МОЖЛИВІСТЬ ВИНИКНЕННЯ ПОТЕНЦІЙНИХ ПОДАТКОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Так як положення законів та нормативно-правових актів України носять переважно нечіткий характер та продовжуть інтенсивно змінюватися, в тому числі податкове та митне законодавство, законодавство по валютному регулюванню, тлумачення положень цих актів залежить від позицій місцевих, регіональних та державних органів. Керівництво Банку вважає, що діяльність Банку здійснюється у повній відповідності законодавству, що регулює його діяльність, та що Банком нараховано та уплачено всі необхідні податки.

Тому визначення сум та вірогідності можливих незаявлених позовів є недоцільним.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З КАПІТАЛЬНИХ ВКЛАДЕНЬ

Таблиця 29.2.
Інформація про суми потенційних зобов'язань з капітальних вкладень.

(тис.грн.)

Рядок	Назва контрагента	Сума здійсненої передоплати по контрактам, пов'язаним з придбанням основних засобів та не матеріальних активів	Залишок, належний до оплати по контрактам, пов'язаним з придбанням основних засобів та не матеріальних активів в 2010 році
1.	Юридична особа	509	-
2.	Юридична особа	42	-
3.	Юридична особа	27	27
4.	Юридична особа	22	-
5.	Юридична особа	20	-
6.	Юридична особа	13	-
7.	Юридична особа	9	-
8.	Юридична особа	4	-
9.	Юридична особа	3	-
10.	Юридична особа	1	-
11.	Юридична особа	1	-
12.	Інші	1	-
13	Усього	652	358

ЗОБОВ'ЯЗАНЯ ОПЕРАТИВНОГО ЛІЗІНГУ (ОРЕНДИ)

Таблиця 29.3.
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 р.	2008 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	2351	272
2	Від 1 до 5 років	1798	7540
3	Понад 5 років	-	124
4	Усього	4149	7936

Банк не має діючих угод про суборенду на звітну дату.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ З КРЕДИТУВАННЯМ

Таблиця 29.4.
Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 р.	2008 р.
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		4056	45760
2	Невикористані кредитні лінії		38460	72885
3	Експортні акредитиви		1772	680
4	Імпортні акредитиви	9	7378	5660
5	Гарантії видані		9134	4452
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(155)	(1238)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		60645	128199

Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження , пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 29.5.
Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, повязанні з володінням, користуванням та розпорядженням ними

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 р. активи, надані в заставу	2009 р. забезпечене зобов'язання	2008 р. активи, надані в заставу	2008 р. забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери				-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		20000	19000	20000	17000
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Основні засоби		-	-	-	-
6	Інші		152411	149346	248011	240113
7	Усього		172411	168346	268011	257113

Постановою господарського суду Харківської області (Держпром, 8-й під'їзд, майдан Свободи, Харків, 61022) від 12.05. 2010 року по справі Б-19/197-09, ФОП Костюк Дмитро Дмитрович (код 2384112991, адреса 62700, Харківська обл., с. Циркуни, МЖК "Інтернаціоналіст" буд 39, кв. 63) визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру.

Ліквідатором призначено арбітражного керуючого Родзинського Анатолія Анатолійовича (ліцензія серії АВ №347316 від 22.11.2007 року, код 2773309276, адреса реєстрації Харківська обл., Харківський район, с. Вільхівка, вул. 50 років СРСР, буд. 2-А)

Вимоги кредиторів приймаються протягом 60 календарних днів від опублікування оголошення.

Постановою Господарського суду Харківської області 13.05.2010 року по справі №Б-39/45-10 ПП "Будсервіс-2004" (61001, м. Харків, вул. Польова, 83, код ЄДРПОУ 33204970) було визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру.

Ліквідатором призначено Секеду Сергія Михайловича (м. Харків, вул. Тимурівців, 35А, кв. 35).

Претензії кредиторів приймаються протягом одного місяця, з моменту виходу оголошення на адресу: 61001, м. Харків, вул. Польова, 83.

Постановою Господарського суду м. Києва від 19.04.2010 року № 44/213-б Товариство з обмеженою відповідальністю "Вестстар" (юридична адреса: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 11, код ЄДРПОУ 36304980) визнано банкрутом і відкрито ліквідаційну процедуру. Ліквідатором банкрута призначено Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвестиційна компанія Анубіс" (юридична адреса: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 11, код ЄДРПОУ 36387521).

Заяви поточних кредиторів приймаються протягом місяця з дня опублікування оголошення.

До відома громадськості.

Приватне акціонерне товариство "Вовчанський олійноекстракційний завод" (код ЄДРПОУ 00373936, Харківська область, м. Вовчанськ, пл. Привокзальна, буд. 11, тел. (05741)4-22-39, директор Петровський Олег Володимирович) подало до Національної комісії регулювання електроенергетики України заяву про видачу ліцензії з виробництва теплової енергії на теплоелектроцентралях та установках з використанням нетрадиційних або поновлювальних джерел енергії за місцем здійснення заявленої діяльності на території України.

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ Відкритого акціонерного товариства "Європейський банк раціонального фінансування" за 2009 рік

Баланс

Відкритого акціонерного товариства "Європейський банк раціонального фінансування" за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	33691	34791
2	Кошти в інших банках	5	1496	7148
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	195489	155594
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	15	15
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		263	243
6	Відстрочений податковий актив		12	102
7	Основні засоби та нематеріальні активи	8	17721	18968
8	Інші фінансові активи	9	15	347
9	Інші активи	10	183	5755
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	11	-	60347
11	Усього активів		248885	283310
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	12	12419	15742
13	Кошти клієнтів	13	45034	50810
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		26	17
15	Відстрочені податкові зобов'язання		177	-
16	Резерви за зобов'язаннями	14	-	100
17	Інші фінансові зобов'язання	15	152	3439
18	Інші зобов'язання	16	112	23274
19	Усього зобов'язань		57920	93382
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	17	152998	152998
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		17747	17659
22	Резервні та інші фонди банку	18	20220	19271
23	Усього власного капіталу та частка меншості		190965	189928
24	Усього пасивів		248885	283310

Звіт про фінансові результати

ПАТ "Банк Руский Стандарт" за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		18453	15328
1.1	Процентні доходи	19	22343	19221
1.2	Процентні витрати	19	(3890)	(3893)
2	Комісійні доходи	20	9030	3346
3	Комісійні витрати	20	(5580)	(1009)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		2965	956
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		502	6043
6	Резерв під заборгованість за кредитами		(5817)	(11795)
7	Резерви за зобов'язаннями	14	100	(100)
8	Інші операційні доходи	21	629	225
9	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(12360)	(10134)
10	Прибуток/(збиток) до оподаткування		7922	2860
11	Витрати на податок на прибуток	23	(704)	(962)
12	Прибуток/(збиток) після оподаткування		7218	1898
13	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	24	(6181)	-
14	Чистий прибуток/(збиток)		1037	1898
15	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,01	0,01
16	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		0,01	0,01

Дані рядка 14 використовуються для заповнення рядка 9 за 2009 рік та рядка 4 за 2008 рік "Звіт про власний капітал".

Звіт про рух грошових коштів

Відкритого акціонерного товариства "Європейський банк раціонального фінансування" за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня) (непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		22343	15853
2	Процентні витрати, що сплачені		(3890)	(3877)
3	Комісійні доходи, що отримані	20	9030	3346
4	Комісійні витрати, що сплачені	20	(5580)	(1009)
5	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		2965	915
6	Інші отримані операційні доходи	21	629	225
7	Виплати на утримання персоналу		(5739)	(4835)
8	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(5106)	(3733)
9	Сплачений податок на прибуток		(448)	(1235)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		14204	5650
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		5600	6117
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(22533)	(29182)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		354	(236)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(42)	56
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(3323)	(13987)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(5775)	6786
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(26926)	30119
18	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		(100)	100
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(38542)	5423
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
20	Придбання основних засобів	8	(339)	(6598)
21	Дохід від реалізації основних засобів		37307	-
22	Придбання нематеріальних активів	8	(30)	(55)
23	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		36938	(6653)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
24	Викуп власних акцій	17		(2)
25	Продаж власних акцій	17		100
26	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)			98
27	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		503	9381
28	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(1100)	8249
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		34791	26542
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	33691	34791

Звіт про власний капітал

Відкритого акціонерного товариства "Європейський банк раціонального фінансування" за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 18)	нерозподілений капіталу	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7		
1	Залишок на 1 січня попереднього 2008 року		152900	18841	16191	187932	-	187932
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього 2008 року		152900	18841	16191	187932	-	187932
3	Прибуток/(збиток) за рік		-	430	1468	1898	-	1898
4	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	430	1468	1898	-	1898
5	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
5.1	Викуплені	17	98	-	-	98	-	98
6	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2008 року (залишок на 1 січня звітного 2009 року) 19271	17659	152998 189928	-	189928			
7	Скоригований залишок на початок звітного 2009 року 19271	17659	152998 189928	-	189928			
8	Прибуток/збиток за рік		-	949	88	1037	-	1037
9	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	949	88	1037	-	1037
10	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2009 року		152998	20220	17747	190965	-	190965

Дані рядка 10 колонки 5 відповідають даним рядка 22 звіту "Баланс", рядка 10 колонки 10 відповідають даним рядка 23 звіту "Баланс"
Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року незареєстрований статутний капітал відсутній.
За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року нараховано і неотримано процентних доходів, які є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040, 5041,
в сумі - 11498 тис. грн., термін сплати яких, ще не настав, згідно умов договорів.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

На кінець дня 31 грудня 2009 року судових справ за участю ВАТ "ЄБРФ"(відповідач) немає, отже, зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді немає.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкове законодавство України не досконале та може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства представниками банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності . Податкові органи здійснюють перевірки у фінансових періодах протягом 3-х календарних років після їх закінчення . У результаті перевірки можуть бути нараховані додаткові податкові зобов'язання та штрафні санкції. Банк не може визначитися із сумою та часом будь-якого вибуття, та можливістю компенсації сум вибуття.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року зобов'язань з капітальних вкладень Банк не має.

г) зобовязання оперативного лізингу(оренди).

Вартість орендованих основних засобів враховується на позабалансовому рахунку №9840 "Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)", станом на кінець дня 31 грудня 2009 року вона складає 1002 тис. грн.

У звітному 2009 році Банк невідмовних орендних угод не укладав.

ґ) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Усі зобов'язання з кредитування, а саме невикористані кредитні лінії, протягом 2009 року мали відкличний характер. Банк за цими зобов'язаннями ризику не несе, та регулює їх в залежності від свого фінансового стану, тому непередбачені зобов'язання кредитного характеру станом на кінець дня 31 грудня 2009 року у Банка відсутні.

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		81147	115622
2	Невикористані кредитні лінії		-	20000
3	Експортні акредитиви		-	61215
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		-	91
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	(100)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		81147	196828

Таблиця 29.2. Активи, надані в заставу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування	Примітки	Звітний рік: активи, надані в заставу	Звітний рік: забезпечене зобов'язання	Попередній рік: активи, надані в заставу	Попередній рік: забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Майнові права на грошові кошти		-	-	5960	-
2	Усього		-	-	5960	-

За станом на кінець дня 31.12.2009 року активи надані в заставу, відсутні

Активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, відсутні.

Примітка "Рахунки довірчого управління" (Додаток 10) не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

незалежної аудиторської фірми ТОВ "Консультант" за наслідками аудиту фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства "Європейський банк раціонального фінансування" за 2009 рік

Акціонерам та Правлінню
ВАТ "ЄБРФ" Національному банку України

Нами була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів Відкритого акціонерного товариства "Європейський банк раціонального фінансування" (надалі-Банк),що додається, яка включає баланс,звіт про фінансові результати ,звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів,загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31 грудня 2009р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України та згідно вимог щодо розкриття інформації відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з вимогами законодавства України та Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих

викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Під час оцінки цих ризиків

аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам.

Аудит включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів, оцінку ризиків, пов'язаних з проведенням операцій з інсайдерами та пов'язаними особами.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Висновок

Результат перевірки дає підставу стверджувати, виходячи МСА 700,що фінансові звіти справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку на станом на кінець дня 31.12.2009р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України та вважаємо висновок про достовірність річної фінансової звітності про діяльність ВАТ "Європейський банк раціонального фінансування" за 2009 рік безумовно-позитивним.

Не змінюючи нашої думки, виходячи із МСА 570 "Безперервність",звертаємо увагу на існування суттєвої невизначеності щодо подальшого впливу світової економічної кризи на економіку України в цілому, а також зокрема на банківську систему. У зв'язку із обмеженням обсягу інформації щодо запобігання наслідкам світової економічної кризи в Україні, ми не можемо виказати думку щодо подальшої безперервності діяльності Банку.

м. Київ, 12.04.2010 р.

Директор-аудиторської фірми "Консультант"
(сертифікат Аудиторської Палати України № 0014 до 01.01.2015р.та свідоцтво НБУ про внесення в реєстр аудиторів банків №0000031 до 01.01.2015р.)
Герасимович А.М.

Аудитор
(сертифікат Аудиторської Палати України №0083 до 01.01.2015р.та свідоцтво НБУ про внесення в реєстр аудиторів банків №0000033 до 01.01.2015р.)
Морозова-Герасимович Н.А.

В. о. Голови Правління — *Л. Є. Сологуб*
Головний бухгалтер — *Т. С. Олійник*

Річна Фінансова звітність ВАТ"ЄБРФ" та аудиторський висновок за 2009 рік у повному обсязі розміщено на сайті банку www.ebrf.com.ua



Річна фінансова звітність АТ "ПроКредит Банк" за 2009 рік

Ліцензія НБУ № 195 від 13.10.2003 р.

Баланс на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	288625	267381
2	Кошти в інших банках	5	274666	212927
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2043489	2776352
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	250	250
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	6000	-
6	Інвестиції в асоційовані компанії	9	-	794
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6311	6390
8	Відстрочений податковий актив	27	24096	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	158387	179688
10	Інші фінансові активи	11	16717	5794
11	Інші активи	12	4670	3846
12	**Усього активів**		**2823211**	**3453422**
	Зобов'язання			
13	Кошти банків	13	-	204589
14	Кошти клієнтів	14	1199796	1348324
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	34039	54905
16	Інші залучені кошти	16	1141199	1461203
17	Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	6826
18	Резерви за зобов'язаннями	17	539	775
19	Інші фінансові зобов'язання	18	10726	6675
20	Інші зобов'язання	19	9157	2308
21	Субординований борг	20	185682	108158
22	**Усього зобов'язань**		**2581138**	**3193763**
	Власний капітал			
23	Статутний капітал	21	227778	150778
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(92218)	5467
25	Резервні та інші фонди банку	22	106513	103414
26	**Усього власного капіталу**		**242073**	**259659**
27	**Усього пасивів**		**2823211**	**3453422**

Голова Правління **Зузанне Декер**
Головний бухгалтер **Смолінський В. В.**

Звіт про фінансові результати за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	**Чистий процентний дохід/** (Чисті процентні витрати)		206929	221004
1.1	Процентні доходи	23	414962	418012
1.2	Процентні витрати	23	(208033)	(197008)
2	**Чисті комісійні доходи/ (Чисті комісійні витрати)**		**41944**	**43458**
2.1	Комісійні доходи	24	47992	48056
2.2	Комісійні витрати	24	(6048)	(4598)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		25577	14966
4	Результат від переоцінки іноземної валюти		(1302)	(5701)
5	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 11	(124981)	(15479)
6	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(1145)	-
7	Резерви за зобов'язаннями	17	333	68
8	Інші операційні доходи	25	10548	7213
9	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(283331)	(264038)
10	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**		**(125428)**	**1491**
11	Витрати на податок на прибуток	27	30842	(758)
12	**Чистий прибуток/(збиток)**		**(94586)**	**733**
13	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	(0.3)	-

Голова Правління **Зузанне Декер**
Головний бухгалтер **Смолінський В. В.**

Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік (непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	**Чистий прибуток (збиток) поточного періоду**		**(94586)**	**733**
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		28728	27335
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		125423	15479
4	Нараховані доходи		4992	(10644)
5	Нараховані витрати		(26447)	20916
6	Нарахований та відстрочений податок		(30842)	(7476)
7	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		310	11
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		14253	(16075)
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		-	-
10	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**21831**	**30279**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Зменшення/(збільшення) обов'язкових резервів, які розміщені в Національному банку України		(21790)	-
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(61920)	(22349)
13	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		598251	(850582)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(11886)	(881)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(454)	2179
16	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		(204134)	(18479)
17	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		(130669)	218906
18	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(20100)	(172255)
19	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		4109	(1763)
20	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		626	(149)
21	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)**		**152033**	**(845373)**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(6000)	-
23	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	-	30000
24	Придбання основних засобів		(5505)	(25844)
25	Придбання асоційованих компаній	9	-	(794)
26	Придбання нематеріальних активів		(2231)	(1271)
27	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**(13736)**	**2091**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
28	Отримані інші залучені кошти		-	453240
29	Повернення інших залучених коштів		(318364)	(84690)
30	Отримання субординованого боргу		75866	25527
31	Емісія звичайних акцій	21	77000	-
32	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**		**(165498)**	**394077**
33	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4824	520722
34	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**(546)**	**101796**
35	**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року**	1, 4	**267381**	**165585**
36	**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року**	1, 4	**266835**	**267381**

Голова Правління **Зузанне Декер**
Головний бухгалтер **Смолінський В. В.**

Звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал (прим. 21)	резервні та інші фонди банку (прим. 22)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**Залишок на 1 січня 2008 року**		**150778**	**93178**	**14970**	**258926**	**-**	**258926**
2	Скоригований залишок на початок 2008 року		150778	93178	14970	258926	-	258926
3	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(4734)	4734	-	-	-
3.1	Реалізований результат переоцінки	22	-	(4734)	4734	-	-	-
4	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(4734)	4734	-	-	-
5	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	733	733	-	733
6	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(4734)	5467	733	-	733
7	Розподіл прибутку до резервних фондів	22	-	14970	(14970)	-	-	-
8	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)**		**150778**	**103414**	**5467**	**259659**	**-**	**259659**
9	Скоригований залишок на початок 2009 року		150778	103414	5467	259659	-	259659
10	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(4735)	4735	-	-	-
10.1	Реалізований результат переоцінки	22	-	(4735)	4735	-	-	-
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	**(4735)**	**4735**	-	-	-
12	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	(94586)	(94586)	-	(94586)
13	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(4735)	(89851)	(94586)	-	(94586)
14	Емісія акцій	21	77000	-	-	77000	-	77000
15	Розподіл прибутку до резервних фондів	22	-	7834	(7834)	-	-	-
16	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року**		**227778**	**106513**	**(92218)**	**242073**	**-**	**242073**

Сума нарахованих та неотриманих доходів станом на 31.12.2009 р. складає - 38693 тис. грн. (на 31.12.2008 р. - 30714 тис. грн.). Сума нарахованих та несплачених витрат станом на 31.12.2009 р. складає - 34132 тис. грн. (на 31.12.2008 р. - 60579 тис. грн.). Ці суми є складовою частиною залишку за балансовим рахунком 5041 за станом на кінець дня 31.12.2009 р.

Голова Правління **Зузанне Декер**
Головний бухгалтер **Смолінський В. В.**

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	36519	27188
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	1957
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	19540	21347
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(539)	(775)
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**	**55520**	**49717**

Голова Правління **Зузанне Декер**
Головний бухгалтер **Смолінський В. В.**

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справи в суді.

На кінець дня 31.12.2009 р. Банк виступав позивачем у 1050 (на 31.12.2008 р. - 1048) та відповідачем у 45 (на 31.12.2008 р. - 10) справах, що розглядаються в судах. Всі позовні заяви пов'язані з повернення простроченої заборгованості позичальників.

Сума можливих прийнятих рішень на користь Банку у разі задоволення вимог Банку до відповідачів (включаючи штрафи, пені та неустойки) - 84759 тис. грн. (на 31.12.2008 р. - 63783 тис. грн.) Сума можливих погашень за прийнятими рішеннями становить - 50855 тис. грн. (на 31.12.2008 р. - 4465 тис. грн.)

Сума можливих збитків Банку у разі задоволення вимог позивачів - 462 тис. грн. (на 31.12.2008 р. - 106 тис. грн.) Керівництво Банку вважає, що вірогідність прийняття негативного рішення для Банку за цими справами - мінімальна.

Станом на кінець дня 31.12.2009 р. можливість виникнення потенційних **податкових зобов'язань відсутня.**

Зобов'язання з капітальних вкладень станом на кінець дня 31.12.2009 р. - 1511 тис. грн. (станом на 31.12.2008 р. - 1433 тис. грн.) - придбання програмного забезпечення у компанії Quipu GmbH.

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	24323	39217
2	Від 1 до 5 років	38869	76684
3	Понад 5 років	4894	12347
4	**Усього**	**68086**	**128248**

Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Короткострокові кредити, надані іншим банкам	-	105022
2	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**	**-**	**105025**

Надані в заставу міжбанківські кредити виступають забезпеченням за отриманими міжбанківськими кредитами строком погашення до 1 місяця.

Голова Правління **Зузанне Декер**
Головний бухгалтер **Смолінський В. В.**

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги"

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Публічного Акціонерного Товариства "ПроКредит Банк"

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається на сторінках 1 - 52, Публічного Акціонерного Товариства "ПроКредит Банк (далі - "Банк"), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансової звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого висновку ми звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

27 квітня 2010 року
Студинська Ю.С.
Сертифікат аудитора №0131

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги"

Звіт незалежних аудиторів щодо вимог законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства "ПроКредит Банк" за 2009 рік

При складанні цього звіту ми керувалися вимогами статті 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року №389 (із змінами та доповненнями).

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства "ПроКредит Банк" (надалі - "Банк") за 2009 рік, складеної у відповідності до вимог "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480. Метою проведення аудиту було надання аудиторського висновку щодо того, чи фінансова звітність Банку за 2009 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Аудит було проведено задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають певним обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку.

В рамках проведення аудиту фінансової звітності Банка ми отримали розуміння систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, достатнє для планування та розробки аудиторських процедур. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю.

Ми отримали необхідні та достатні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності Банку за 2009 рік. Ми висловили безумовно - позитивну думку щодо фінансової звітності Банку у висновку незалежних аудиторів від 27 квітня 2010 року.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2009 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської Палати України №122 від 18 квітня 2003 року в якості Національних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформації та використання акціонером Банку, Спостережною Радою Банку, керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Обсяг наших аудиторських процедур не було сплановано таким чином, щоб отримати аудиторські докази для надання аудиторських висновків щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації, та, відповідно, ми не надаємо такі аудиторські висновки. Однак, питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур застосованих нами при проведені аудиту фінансової звітності:

1. Відповідність обсягу активів та зобов'язань

У відповідності до інформації, яку подано у Примітці 29. "Управління фінансовими ризиками", таблиці 29.10. "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік" до фінансової звітності, Банк має негативний чистий розрив ліквідності (перевищення фінансових зобов'язань Банку над фінансовими активами) на кінець дня 31 грудня 2009 року у категоріях "на вимогу і менше 1 місяця", "від 1 до 3 місяців", "від 3 до 12 місяців", та позитивний чистий розрив ліквідності (перевищення фінансових активів над фінансовими зобов'язаннями) на кінець дня 31 грудня 2009 року у категоріях "від 12 місяців до 5 років" та "понад 5 років". Наявність негативного чистого розриву ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року у категоріях від "на вимогу і менше 1 місяця", "1 до 3 місяців", "від 3 до 12 місяців", свідчить про неузгодженість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку у цих періодах.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:
Н4 - 74,30% (середньозважене значення за місяць)
Н5 - 89,93%,
Н6 - 63,12%.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31 грудня 2009 року вказані показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

2. Якість управління активами та пасивами Банку

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з питань управління активами і пасивами в затверджених Правлінням Банку межах, відповідно до делегованих Правлінням повноважень і у порядку, визначеному у "Положенні про комітет з управління активами і пасивами АТ "ПроКредит Банк", що затверджено наказом Банку від 13 лютого 2007 року.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для надання аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам операцій Банку.

3. Якість кредитного портфелю

Інформація щодо кредитного портфелю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року подається у Примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності.

Незабезпечені кредити складають 24,5% від суми кредитів та заборгованості клієнтів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року до вирахування резерву під знецінення кредитів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банком сформовано резерв під знецінення кредитів у сумі 242 672 тис. грн., що складає 10,62% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- інформація щодо кредитного портфелю не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 3 до "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480,

- резерв сформований Банком станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам "Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 року №279 (зі змінами та доповненнями).

За результатами нашого аналізу інформації щодо кредитного портфелю Банку, яка подається у фінансовій звітності, та результатів проведення аудиторських процедур щодо кредитного портфелю у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2009 рік, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про незадовільну якість кредитного портфелю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

4. Якість портфелю цінних паперів

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку станом на кінець для 31 грудня 2009 року подається у Примітках 7 та 8 до фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банком сформовано резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж розмірі 1 445 тис. грн..

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- інформація щодо портфелю цінних представлена у Примітках 7 та 8 до фінансової звітності не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 3 до "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480,

- інформація щодо портфелю цінних паперів не відображає, в усіх суттєвих аспектах, структуру портфеля цінних паперів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року,

- резерв сформований Банком під знецінення цінних паперів на продаж та цінних паперів до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам "Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 2 лютого 2007 року №31 (зі змінами та доповненнями).

5. Якість дебіторської заборгованості

Інформація щодо дебіторської заборгованості Банку станом на кінець для 31 грудня 2009 року подається у Примітці 12. "Інші активи" до фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банком було сформовано резерв під інші активи у розмірі 1 135 тис. грн.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що інформація щодо дебіторської заборгованості представлена у Примітці 12 до фінансової звітності не відповідає вимогам Додатку 3 до "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480.

6. Достатність резервів та капіталу Банку

У відповідності до інформації, яку подано у Примітці 30. "Управління капіталом" Таблиці 30.1. "Структура регулятивного капіталу" до фінансової звітності, регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 374 840 тис. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку станом на кінець для 31 грудня 2009 року складає 14,15%.

Резервний фонд Банку формується у відповідності до Статуту Банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менше як 5% суми щорічного прибутку Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року резервний фонд складає 61 600 тис. грн. як розкрито у Примітці 22. "Резервні та інші фонди банку".

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- розмір регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 2.2 Глави 2 "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями),

- норматив адекватності регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 1.5 Глави 1 Розділу IV "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

7. Ризики банківських операцій та операцій з інсайдерами

Інформація щодо операції з інсайдерами станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за рік, який закінчився 31 грудня 2009 року, подається у Примітці 33. "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Банку становив 0,72%.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку складав 5,11%.

Система оцінювання та управління ризиками Банку регулюється:
- ProCredit Group Risk Management Policy;
- Політика управління ризиками в АТ "ПроКредит Банк".
- Положення про відділ ризик-менеджменту АТ "ПроКредит Банк".
- ProCredit Group Credit Risk Management Policy
- ProCredit Group Portfolio Credit Risk Management Policy
- ProCredit Group Counterparty Risk Management Policy
- Політика управління ризиками міжбанківських контрагентів
- Положення про комітет з управління активами і пасивами АТ "ПроКредит Банк".
- Положення про Кредитну політику.
- Методика проведення оцінки фінансового стану позичальників - юридичних осіб АТ "ПроКредит Банк".
- Положення про оцінку ризику за кредитами та формування резервів АТ "ПроКредит Банк".
- ProCredit Group Liquidity Risk Management Policy
- ProCredit Group Interest Rate Risk Management Policy
- ProCredit Group Foreign Currency Risk Management Policy
- Положення про діяльність Казначейства АТ "ПроКредит Банк".
- Положення щодо контролю за рівнем достатності капіталу АТ "ПроКредит Банк" з урахуванням ризиків, притаманних його діяльності
- ProCredit Group Operational Risk Management Policy
- Положення про порядок надання, зміни та блокування прав доступу до корпоративної мережі, інформаційним системам та апаратному забезпеченню АТ "ПроКредит Банк".
- Положення про організацію операційно-касової роботи і веденню бухгалтерського обліку у відділенні АТ "ПроКредит Банк".
- Положення про організацію касової роботи в АТ "ПроКредит Банк".
- Правила закупки та порядок придбання основних засобів та оплати витрат в АТ "ПроКредит Банк".
- Положення про комітет з управління операційними ризиками АТ "ПроКредит Банк"
- Положення про використання ресурсів корпоративної інформаційної мережі
- Правила оформлення довіреностей та підписання договорів в АТ "ПроКредит Банк".
- Програма внутрішнього фінансового моніторингу.
- Процедура по здійсненню заходів для запобігання легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.
- Положення про зв'язки з громадськістю.

та охоплює наступні ризики:

- кредитний ризик
- ризик ліквідності
- процентний ризик
- ринковий ризик
- валютний ризик
- операційний ризик
- ризик репутації
- юридичний ризик
- стратегічний ризик.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління ризиками Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для надання аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління ризиками Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про:

- те, що інформація щодо операцій з інсайдерами станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за рік, який закінчився 31 грудня 2009 року, не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 14 до "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480,

- те, що норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 4.6 Глави 4 "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями),

- те, що норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 5.6 Глави 5 "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями),

- неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягам операцій Банку.

8. Адекватність бухгалтерського обліку

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту за заходів контролю Банку

При проведені аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Основоположні принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у "Положенні про відділ внутрішнього аудиту", що затверджено наказом Банку від 23 жовтня 2009 року, що базується на вимогах Закону України "Про банки та банківську діяльність" та Положення "Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", яке затверджено Постановою Правління Національного банку України №114 від 20 березня 1998 року (із доповненнями).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Правлінням Банку та надається на погодження Спостережній Радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Звіт складено на 7 сторінках.
27 квітня 2010 року

Студинська Ю.С.
Сертифікат аудитора №0131

АТ "ПроКредит Банк" повідомляє, що річну фінансову звітність банку за 2009 рік в повному обсязі разом з аудиторським висновком ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги"розміщено на власній сторінці банку в мережі Інтернет www.procreditbank.com.ua

ProFinBank
SOCIETE GENERALE GROUP

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ПРОФЕСІЙНОГО ФІНАНСУВАННЯ" ЗА 2009 РІК

83052, М.ДОНЕЦЬК, ПР.ІЛЛІЧА, 100А
Ліцензія НБУ №55 від 07.12.2009р.

БАЛАНС НА 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ (КІНЕЦЬ ДНЯ)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	51 060	71 027
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			-
4	Кошти в інших банках	5	30 375	572
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	24 394	101 937
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	26	26
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	41 063	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 847	-
11	Відстрочений податковий актив	25	195	-
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	47 600	43 811
14	Інші фінансові активи	10	2 896	207
15	Інші активи	11	8 073	16 096
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів		207 529	233 676
18	Кошти банків	12	5 155	-
19	Кошти клієнтів	13	73 959	150 356
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти	14	723	293
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	6 679
23	Відстрочені податкові зобов'язання	25	2 178	5 219
24	Резерви за зобов'язаннями	15	112	61
25	Інші фінансові зобов'язання	16	441	956
26	Інші зобов'язання	17	1 295	806
27	Субординований борг	18	7 985	7 700
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	**Усього зобов'язань**		**91 848**	**172 070**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	19	96 253	35 003
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		907	9 257
32	Резервні та інші фонди банку	20	18 521	17 346
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		115 681	61 606
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		115 681	61 606
36	**Усього пасивів**		**207 529**	**233 676**

Голова Правління — *Іванов Володимир Вікторович*

Головний бухгалтер — *Приходченко Наталя Григорівна*

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2009 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		16 347	13 253
1.1	Процентні доходи	21	22 055	22 601
1.2	Процентні витрати	21	(5 708)	(9 348)
2	Комісійні доходи	22	5 229	6 544
3	Комісійні витрати	22	(1 110)	(502)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		3 636	936
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		131	(2 995)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 10	(21 828)	(26 695)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	15	(51)	(29)
17	Інші операційні доходи	23	45 756	38 768
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(39 245)	(18 554)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 865	10 726
22	Витрати на податок на прибуток	25	(7 958)	(9 626)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		907	1 100
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		907	1 100
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0,03	0,03
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	26	0,03	0,03

Голова Правління — *Іванов Володимир Вікторович*

Головний бухгалтер — *Приходченко Наталя Григорівна*

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2009 РІК (НЕПРЯМИЙ МЕТОД)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік (Скориговано, Прим. 1.17)
1	2	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік	907	1 100
2	Амортизація	3 786	1 045
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	21 828	26 683
4	Нараховані доходи	(2 675)	(1 344)
5	Нараховані витрати	(377)	439
6	Торговельний результат	-	-
7	Нарахований та відстрочений податок	7 957	6 573
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій	-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів	2 472	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим	625	3 170
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань	34 523	37 666
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	(31 874)	(488)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	56 707	(22 083)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	37	(97)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	237	(15 360)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	4 869	-
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	(77 529)	41 768
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	(85)	536
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	(16 935)	29
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)	(30 050)	41 971
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(409 000)	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	368 000	-
29	Придбання основних засобів	(8 278)	(9 901)
30	Дохід від реалізації основних засобів	37	39
31	Дивіденди отримані	-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	(2 630)	-
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)	(51 871)	(9 862)
41	Отримані інші залучені кошти	-	255
42	Повернення інших залучених коштів	-	(87)
43	Отримання субординованого боргу	-	-
44	Погашення субординованого боргу	-	-
45	Емісія звичайних акцій	61 250	-
46	Емісія привілейованих акцій	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	-	-
48	Викуп власних акцій	-	-
49	Продаж власних акцій	-	-
50	Дивіденди виплачені	-	-
51	Інші виплаті акціонерам, окрім дивідендів	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)	61 250	168
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1 716	3 068
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	(18 955)	35 345
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	68 839	33 494
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	49 884	68 839

Голова Правління — *Іванов Володимир Вікторович*

Головний бухгалтер — *Приходченко Наталя Григорівна*

Відповідно до роз'яснень, наданих у листі Національного банку України від 29 грудня 2009 року №12-111/1791- 24239 "Роз'яснення щодо порядку складання фінансової звітності банків України за 2009 рік" для розрахунку Звіту "Про рух грошових коштів" кошти обов'язкових резервів не включаються. Виконано перерахунок Звіту "Про рух грошових коштів" за попередній рік також.

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ЗА 2009 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1.	Прибуток/(збиток) за період	907	1 100
2.	Інші сукупні прибутки/(збитки):		
2.1.	Переоцінка основних засобів	(10 775)	(5 127)
3.	Податок на прибуток відносно до інших сукупних прибутків/(збитків)	2 693	1 282
4.	Інші сукупні прибутки/(збитки) за період, за вирахуванням податку на прибуток	(8 082)	(3845)
5.	Підсумкові сукупні прибутки/ (збитки) за період	(7 175)	(2 745)

Голова Правління — *Іванов Володимир Вікторович*

Головний бухгалтер — *Приходченко Наталя Григорівна*

Річна фінансова звітність ПАТ "ПРОФІН БАНК" підтверджена Аудиторською компанією ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК". Вищевказана аудиторська компанія відповідно до вимог законодавства України має право на проведення аудиту банків, включена до реєстру аудиторів банків Національного банку, що підтверджується чинним Сертифікатом аудитора Занози Євгена Олексійовича на право здійснення аудиту банків № 0000018, виданим Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиту банків від 22 грудня 2004 року №85 (дію продовжено на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиту банків від 27 грудня 2006 року №184) та свідоцтвом про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги за № 1973 від 22.06.2001 року, виданим Аудиторською палатою України.

Річну фінансову звітність ПАТ "ПРОФІН БАНК" за 2009 рік у повному обсязі разом з аудиторським висновком розміщено на сайті банку www.profinbank.com

Голова Правління — *Іванов Володимир Вікторович*

Головний бухгалтер — *Приходченко Наталя Григорівна*

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2009 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	реервні та інші фонди (примітка 18)	нерозподілений прибуток банку	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		35 003	20 836	8 512	64 351	64 351
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		35 003	20 836	8 512	64 351	64 351
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:						
5.1	Результат переоцінки	9	-	(5 127)	-	(5 127)	(5 127)
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	25	-	1 282	-	1 282	1 282
	Розподіл прибутку до резервних фондів	20	-	355	(355)	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(3 490)	(355)	(3 845)	(3 845)
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	1 100	1 100	1 100
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(3 490)	745	(2 745)	(2 745)
12	Емісія акцій		-	-	-	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		35 003	17 346	9 257	61 606	61 606
17	Скоригований залишок на початок звітного року		35 003	17 346	9 257	61 606	61 606
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-
18.	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки	9	-	(10 775)	-	(10 775)	(10 775)
19.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-
20.	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-
21.	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-
22.	Відстрочені податки	25	-	2 693	-	2 693	2 693
	Розподіл прибутку до резервних фондів	20	-	9 257	(9 257)	-	-
23.	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	1 175	(9 257)	(8 082)	(8 082)
24.	Прибуток/збиток за рік		-	-	907	907	907
25.	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	1 175	(8 350)	(7 175)	(7 175)
26.	Емісія акцій	19	61 250	-	-	61 250	61 250
27.	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		96 253	18 521	907	115 681	115 681

Залишок за рахунком 3630 "Внески за незареєстрованим статутним капіталом" станом на кінець дня 31 грудня 2009 року відсутній.

Сума нарахованих та не отриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030 та 5040 станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 4 448 тис. грн., на кінець дня 31 грудня 2008 року - 1 769 тис. грн.

Сума нарахованих та несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030 та 5040 станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 261 тис. грн., на кінець дня 31 грудня 2008 року - 641 тис. грн.

Голова Правління — *Іванов Володимир Вікторович*

Головний бухгалтер — *Приходченко Наталя Григорівна*

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

У процесі звичайної діяльності у Банка виникають судові позови. Керівництво Банку вважає, що будь-які результати за такими процесами не матимуть негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Потенційних податкових зобов'язань банк не має.

Зобов'язання з капітальних вкладень

У звітному році Банком продовжено реконструкцію приміщення центрального офісу. Згідно з договором, станом на 1 січня 2010 року. Банком сплачено 68% вартості ремонтно-будівельних робіт, що склало 15 469 тис.грн. Майбутні платежі за цим договором становитимуть 7 270 тис.грн. Строк закінчення ремонтно-будівельних робіт - червень 2010 року.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 30.1.
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	2740	415
2	Від 1 до 5 років	983	64
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	3 723	479

Протягом звітного року банком не було укладено угод про суборенду.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 30.2.
Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		13 482	15 219
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		-	-
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(112)	(61)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		13 370	15 158

Активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не мав.

Зобов'язання щодо надання кредитів на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 13 482 тис. грн., (2008 рік - 15 219 тис. грн.). Станом на кінець звітного року Банк створив резерв на суму 112 тис. грн. (2008 рік - 61 тис. грн.) для відображення ризиків, пов'язаних із зобов'язаннями за невикористаними кредитами.

Річний фінансовий звіт за 2009 рік ВАТ «ВіЕйБі Банк»

Ліцензія НБУ № 35 від 03.12.2001 р.

Додаток 3

Баланс на 31 грудня 2009 року ВАТ «ВіЕйБі Банк»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	676 105	672 492
2	Торгові цінні папери	5	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
4	Кошти в інших банках	7	374 381	542 757
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 406 188	5 980 829
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	9	70 328	123 416
7	Цінні папери у портфелі банку до погашення	10	-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	11	22 513	21 513
9	Інвестиційна нерухомість	12	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 971	1 182
11	Відстрочений податковий актив		98 063	1 096
12	Гудвіл	13	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	288 919	327 899
14	Інші фінансові активи	15	216 466	31 521
15	Інші активи	16	168 245	45 864
16	Довгострокові активи, призначенні для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
17	Усього активів		7 325 179	7 748 569
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	2 653 590	2 097 309
19	Кошти клієнтів	19	2 930 453	3 803 598
20	Боргові цінні папери емітовані банком	20	2 952	73 437
21	Інші залучені кошти	21	257 011	595 477
22	Зобов'язання, щодо поточного податку на прибуток		-	2 899
23	Відстроченні податкові зобов'язання		19 697	19 730
24	Резерви за зобов'язаннями	22	1 171	1 774
25	Інші фінансові зобов'язання	23	212 806	91 081
26	Інші зобов'язання	24	2 387	2 963
27	Субординований борг	25	505 900	156 872
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активи, призначенні для продажу, чи групами вибуття	17	-	-
29	Усього зобов'язань		6 585 967	6 845 140
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	972 758	771 544
31	Нерозподілений прибуток непокритий збиток		(308 252)	57 857
32	Резервні та інші фонди банку	27	74 706	74 028
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	-
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		739 212	903 429
36	Усього пасивів		7 325 179	7 748 569

Голова Правління **П.Ю.Барон**

Головний бухгалтер **Т.Г.Матюшенко**

Додаток 5

Звіт про фінансові результати на 31 грудня 2009 року ВАТ «ВіЕйБі Банк»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		299 593	314 547
1.1	Процентні доходи	28	997 205	841 171
1.2	Процентні витрати	28	(697 612)	(526 624)
2	Комісійні доходи	29	170 624	212 887
3	Комісійні витрати	29	(36 071)	(32 736)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		92	103
5	Результат від операцій з хеджуванням	40	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		16 673	48 501
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7,8	-	-
9	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		11 658	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		12 546	40 883
12	Резерви під заборгованість за кредитами	7,8	(472 522)	(205 262)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		485	30 400
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	-	725
17	Інші операційні доходи	30	7 325	34 954
18	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	18,19	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(422 086)	(428 203)
20	Дохід від участі в капіталі	11	-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування		(411 683)	16 799
22	Витрати на податок на прибуток	32	96 967	(13 228)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування		(314 716)	3 571
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку		(314 716)	3 571
26	Прибуток/(Збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	(0.91)	0.01
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35	(0.91)	0.01

Голова Правління **П.Ю.Барон**

Головний бухгалтер **Т.Г.Матюшенко**

Додаток 7

Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік (непрямий метод) ВАТ «ВіЕйБі Банк»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності :			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(314 716)	3 571
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій			
2	Амортизація	14	52 932	53 845
3	Чисте збільшення/ (зменшення) резервів за активами		472 813	205 287
4	Нараховані доходи		(250 018)	(76 111)
5	Нараховані витрати		(34 100)	22 125
6	Торгівельний результат		16 765	48 604
7	Нарахований та відстрочений податок		(101 413)	10 097
8	Прибуток/ (збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(31 091)	(131)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(642 969)	(731 479)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(831 797)	(464 192)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях :			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		467	206
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	7	168 376	80 380
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	8	574 641	(1 448 417)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	15	(184 945)	1 535
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	16	(122 381)	2 024
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	18	556 281	124 063
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	19	(873 145)	155 475
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	20	(70 485)	(81 141)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		120 386	48 644
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(1 179)	523
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(663 781)	(1 580 900)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності :			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	213 869	181 212
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	267 374	346 545
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	14	17 025	62 592
30	Дохід від реалізації основних засобів	14	1 328	324
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	9	-	24 120
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	14	5 857	23 460
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14	40	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		505 493	638 253
	Грошові кошти від фінансової діяльності :			
41	Отримані інші залученні кошти	21	-	430 861
42	Повернення інших залучених коштів	21	(337 127)	-
43	Отримання субординованого боргу	25	349 028	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія звичайних акцій	26	150 000	191 664
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		161 901	622 525
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(52 255)	(320 122)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		672 492	992 614
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		620 237	672 492

Сума рядків 24, 40, та 52 не дорівнює сумі по рядку 54 на суму по рахунку 1203 - 55 868 тис грн., який не враховано в рядку 56 "Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року" та врахований у примітці 4 "Грошові кошти та їх еквіваленти", у відповідності до листа НБУ від 29.12.2009 року, №12-111/1791-24239 "Роз'яснення щодо порядку складання фінансової звітності банків України за 2009 рік". Суми по рядках 11,12,24,25,26 за 2008 рік змінено у зв'язку з перерахуванням цих рядків.

Голова Правління **П.Ю.Барон**

Головний бухгалтер **Т.Г.Матюшенко**

Додаток 8

Звіт про власний капітал за 2009 рік ВАТ «ВіЕйБі Банк»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього 2008 року		579 880	74 056	54 557	708 493	-	708 493
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		579 880	74 056	54 557	708 493	-	708 493
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(206)	(93)	(299)	-	(299)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	(299)	-	(299)	-	(299)
4.2	Продаж або втрати від зменшення від корисності	9	-	(93)	(93)	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(206)	(93)	(299)	-	(299)
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	3 571	3 571	-	3 571
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(206)	3 478	3 272	-	3 272
12	Розподіл прибутку до резервних фондів			178	(178)	-	-	-
13	Емісія акцій	26	191 664	-	-	191 664	-	191 664
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
14.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
14.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
14.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
15	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-	-	-
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-	-	-
17	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2008 року (залишок на 1 січня звітного 2009 року)		771 544	74 028	57 857	903 429	-	903 429
18	Скоригований залишок на початок звітного року		771 544	74 028	57 857	903 429	-	903 429
18.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
18.2	Виправлення помилок							-
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж :		-	597	-	597	-	597
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	597	-	597	-	597
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
20	Основні засоби та нематеріальні активи :		-	(130)	-	(130)	-	(130)
20.1	Результат переоцінки	14	-	(130)	-	(130)	-	(130)
20.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
21	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
22	Накопиченні курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
23	Відстрочені податки	32		32		32	-	32
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	499	-	499	-	499
25	Прибуток/збиток за рік		-	-	(314 716)	(314 716)	-	(314 716)
26	Усього доходів/(збитків) що визнані за рік		-	499	(314 716)	(314 217)	-	(314 217)
27	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	179	(179)	-	-	-
28	Емісія акцій	26	150 000	-	-	150 000	-	150 000
29	Власні акції, що викуплені в акціонерів :		-	-	-	-	-	-
29.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
29.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
29.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
30	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
31	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-	-	-
32	Дивіденди,що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	35	51 214	-	(51 214)	-	-	-
33	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2009року		972 758	74 706	(308 252)	739 212	-	739 212

Внески за незареєстрованим статутним за звітний 2009 рік відсутні.
Сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на 31.12.2009 року складає 343 450 тис.грн.

Голова Правління **П.Ю.Барон**

Головний бухгалтер **Т.Г.Матюшенко**

Додаток 10

Примітка «Рахунки довірчого управління» за 2009 рік ВАТ «ВіЕйБі Банк»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня звітного 2009 року	На 31 грудня попереднього 2008 року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	5 249	9 010	- 3 761
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	132 225	142 933	- 10 708
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	137 474	151 943	- 14 469
10	Фонди банківського управління	137 474	151 943	- 14 469
11	Рахунки установників	-	-	
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	137 474	151 943	- 14 469

Голова Правління **П.Ю.Барон**

Головний бухгалтер **Т.Г.Матюшенко**

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку на 31 грудня 2009 року ВАТ "ВіЕйБі Банк"

Розгляд справ у суді

1. На звітну дату, станом на 31.12.2009 року, відкритим акціонерним товариством Всеукраїнський Акціонерний Банк (надалі - Банк) розглядається в судах значних судових процесів за позовними заявами Банку про стягнення заборгованості:
- в господарському процесі на загальну суму 65 390 955,88 грн., 12 503 629,52 доларів США, 3 591 516, 38 євро;
- в цивільному процесі на загальну суму 137 266 963,75 грн.

В той же час, сума зобов'язань Банку перед державними органами, законність яких оскаржується в судах складає 4 108 324,85 гривень, з яких:
- спорів з Державною податковою адміністрацією України на суму 676 009,84 грн.;
- спорів з Пенсійним фондом України на суму 3 432 315,01 грн.;

Також в господарському процесі розглядається судова справа стосовно орендних правовідносин за позовом до Банку на загальну суму 1 305 699,20 грн. Однак, з урахуванням того, що судовим рішенням першої інстанції, залишеним в силі судом другої інстанції, позов задоволено у сумі 4 878,90 грн., дана судова справа не тягне за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2. Прогнозні результати розгляду судових справ за участю Банку (у попередніх засіданнях) дають підстави для одержання Банком відшкодування (по зобов'язаннях клієнтів перед Банком) у 2010 році на загальну суму: від 203 млн. гривень, 12 600 000,00 доларів США, 3 600 000,00 євро.

3. По зобов'язаннях Банку перед клієнтами, в зв'язку зі змінами у законодавстві фінансові ризики відсутні.

В цілому, як показує аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком значно перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому, тому розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31.12.2009 року загальна сума зобов'язань з капітальних вкладень складає 6 948 тис. грн., які в майбутньому знайдуть відображення в балансі банку на відповідних балансових рахунках: 4300 "Нематеріальні активи"; 4400 "Основні засоби"; 4500 "Інші необоротні активи", в зв"язку з введенням в експлуатацію.

а. капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами (бал. рах.4310) - 5 466 тис. грн.;

б. капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду), (бал. рах.4530) - 935 тис. грн.;

в. капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами (бал. рах. 4430) -547 тис. грн.

Зобов'язання з оперативного лізингу

Загальна сума зобов'язань оперативного лізингу (оренди) в розрізі років розкрита в прим. 39.1, яка складається з вартості орендної плати за орендовані нежитлові приміщення, які в майбутньому продовжують використовуватись в господарській діяльності банку, вартості орендної плати по орендованій площі нежитлових приміщень для розміщення банкоматів.

Банк проводить політику щодо мінімізації витрат по оперативному лізингу (оренді), шляхом зниження розміру орендної плати по орендованих приміщеннях та закриття нерентабельних та неприбуткових відділень.

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою на 31 грудня 2009 року ВАТ "ВіЕйБі Банк"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	56 772	79 346
2	Від 1 до 5 років	48 939	75 471
3	Понад 5 років	6 359	8 082
4	Усього	112 070	162 899

Загальна сума у рядку 4 "Усього" вказана без дисконтування майбутніх грошових потоків.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням на 31 грудня 2009 року ВАТ "ВіЕйБі Банк"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		24 069	36 825
2	Невикористані кредитні лінії		750 363	1 145 164
3	Експортні акредитиви		1 466 728	390 872
4	Імпортні акредитиви		38 811	480 487
5	Гарантії видані		102 034	167 698
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(1 171)	(1 774)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		2 380 834	2 219 272

Сума у рядку 7 "Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву " зазначається у таблиці 36.7 та 36.8 " Інформація за географічними сегментами " у рядку 6 " Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням "

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу на 31 грудня 2009 року ВАТ "ВіЕйБі Банк"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2009 рік: активи, надані в заставу	Звітний 2009 рік: забезпечене зобов'язання	Попередній 2008 рік: активи, надані в заставу	Попередній 2008 рік: забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	-	-	67 985	35 000
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	71 153	49 500	-	-
6	*Майнові права на грошові кошти		2 013 737	1 465 382	1 048 468	877 424
7	Усього		2 084 890	1 514 882	1 116 453	912 424

* У Таблиці 39.3 "Активи, надані в заставу " був добавлений рядок 6 " Майнові права на грошові кошти " для подання деталізованої інформації.

Річна фінансова звітність ВАТ "ВіЕйБі Банк" за 2009 рік підтверджена аудиторською фірмою "РСМ АПіК " (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, №0084 від 26 січня 2001 року). Річний фінансовий звіт за 2009 рік в повному обсязі з аудиторським висновком розміщений на зовнішньому сайті ВАТ "ВіЕйБі Банк" (www.vab.ua)

Річна фінансова звітність АТ "РОДОВІД БАНКУ" за 2009 рік

Баланс

за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2009 рік	За 2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	879 605	904 804
2	Торгові цінні папери	5	81 520	246 764
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6		-
4	Кошти в інших банках	7	3 385	568 163
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 946 930	9 870 912
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	2 642 294	640 051
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	3	8
9	Інвестиційна нерухомість	12	4 500	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	32	7 441	-
11	Відстрочений податковий актив	32	-	-
12	Гудвіл	13	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	609 167	831 975
14	Інші фінансові активи	15	5 525 351	27 635
15	Інші активи	16	4 252 007	105 403
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
17	**Усього активів**		**16 952 203**	**13 195 715**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	4 374 334	5 007 589
19	Кошти клієнтів	19	7 992 139	6 313 001
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	43 455	184 572
21	Інші залучені кошти	21	56 147	83 609
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	32	-	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання	32	45 478	111 384
24	Резерви за зобов'язаннями	22	7 542	1 864
25	Інші фінансові зобов'язання	23	22 358	90 150
26	Інші зобов'язання	24	20 123	12 429
27	Субординований борг	25	54 192	50 424
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	-	-
29	**Усього зобов'язань**		**12 615 768**	**11 855 022**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	8 944 822	970 524
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 216 004)	31 452
32	Резервні та інші фонди банку	27	(392 383)	338 717
33	Усього власного капіталу		4 336 435	1 340 693
34	**Усього пасивів**		**16 952 203**	**13 195 715**

Звіт про фінансові результати

за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2009 рік	За 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		184 973	257 876
1.1	Процентні доходи	28	1 331 198	1 471 024
1.2	Процентні витрати	28	(1 146 225)	(1 213 148)
2	Комісійні доходи	29	122 694	195 599
3	Комісійні витрати	29	(17 303)	(15 394)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		43	33 165
5	Результат від операцій з хеджування	40	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(135 380)	67 934
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(1 887)	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		55 207	39 582
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4,7,8	(3 522 105)	(136 493)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(171 401)	(1 399)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(42 537)	(4 542)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	22	(5 679)	(4)
17	Інші операційні доходи	30	246 767	16 233
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(927 711)	(413 937)
20	Дохід/(витрати) від участі в капіталі	11	(6)	(2)
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(4 214 325)	38 618
22	Витрати на податок на прибуток	32	(1 679)	(7 282)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(4 216 004)	31 336
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	-	116
25	Чистий прибуток/(збиток)		(4 216 004)	31 452
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	(4,57)	72,30
27	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35	(4,57)	72,30

Звіт про рух грошових коштів

за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2009 рік	За 2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(4 216 004)	31 452
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		55 737	39 523
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		3 697 300	136 069
4	Нараховані доходи		(323 422)	(165 474)
5	Нараховані витрати		586 759	78 974
6	Торговельний результат		(43)	(33 164)
7	Нарахований та відстрочений податок		(73 347)	(1 202)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		(40 658)	4 414
9	Прибуток/(збиток)від інвестицій в асоційовані компанії		-	2
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(24 296)	18 259
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		422 034	23 959
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		84 060	132 812
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		165 287	(75 776)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		564 462	600 416
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		4 979 835	(3 751 977)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(6 839 194)	37 755
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(4 144 376)	(83 248)
19	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		(1 109 949)	2 276 145
20	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		1 576 853	1 413 085
21	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(140 034)	(580 127)
22	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		(74 887)	38 380
23	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		7 693	5 241
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(4 930 250)	12 706
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	(Придбання)/продаж цінних паперів у портфелі банку на продаж	9,17	(9 113 208)	(563 461)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9,17	5 591 090	(4 542)
27	(Придбання)/продаж цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
29	(Придбання)/вибуття основних засобів	14	(64 502)	(294 617)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14,17	(1 702)	128
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	(Придбання)/продаж асоційованих компаній	11	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11,17	-	-
36	(Придбання)/вибуття інвестиційної нерухомості	12	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12,17	-	-
38	(Придбання)/вибуття нематеріальних активів	14	(593)	(2 717)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14,17	(177)	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(3 589 092)	(865 209)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	570 044
42	Повернення інших залучених коштів	21	(26 287)	(821 816)
43	Отримання субординованого боргу	25	-	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія звичайних акцій	26	8 409 298	-
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26,27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	-	(48)
49	Продаж власних акцій	26	-	72
50	Дивіденди виплачені	26	-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26,27	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		8 383 011	(251 748)
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		55 207	39 582
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(81 124)	(1 064 669)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		904 804	1 969 473
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	823 680	904 804

Звіт про власний капітал

за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 27)	Нерозподілений прибуток	Усього
1	2		4	5	6	7
1	*Залишок на 1 січня 2008 року*	3	970 500	108 911	62 036	1 141 447
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-
3	*Скоригований залишок на 1 січня 2008 року*		970 500	108 911	62 036	1 141 447
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	6 138	-	6 138
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	8 206	-	8 206
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	(2 068)	-	(2 068)
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	228 015	-	228 015
5.1	Результат переоцінки	14	-	228 015	-	228 015
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-
6	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	3	-	3
7	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-
8	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-
9	Відстрочені податки	32	-	(66 386)	-	(66 386)
10	Розподіл прибутку до фондів		-	62 036	(62 036)	-
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	229 806	(62 036)	167 770
12	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	31 452	31 452
13	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	229 806	(30 584)	199 222
14	Емісія акцій	26	-	-	-	-
15	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		24	-	-	24
15.1	Викуплені	26	(48)	-	-	(48)
15.2	Продаж	26	72	-	-	72
15.3	Анулювання	26	-	-	-	-
16	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-
17	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-
18	*Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)*		970 524	338 717	31 452	1 340 693
19	*Скоригований залишок на початок 2009року*		970 524	338 717	31 452	1 340 693
19.1	Коригування					
	Зміна облікової політики		-	-	-	-
19.2	Виправлення помилок		-	-	-	-
20	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(1 085 334)	-	(1 085 334)
20.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	(1 502 904)	-	(1 502 904)
20.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	417 570	-	417 570
21	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(186 363)	-	(186 363)
21.1	Результат переоцінки	14	-	(186 363)	-	(186 363)
21.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-
22	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	1	-	1
23	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-
24	Різниця між зареєстрованим та новим розміром статутного капіталу банку	27	-	434 217	-	434 217
25	Відстрочені податки	32	-	74 927	-	74 927
26	Розподіл прибутку до фондів		-	31 452	(31452)	-
27	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(731 100)	(31452)	(762 552)
28	Прибуток/збиток за рік		-	-	(4 216 004)	(4 216 004)
29	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(731 100)	(4 247 456)	(4 978 556)
30	Емісія акцій	26	8 409 298	-	-	8 409 298
31	Анулювання випуску у зв'язку зі зменшенням номінальної вартості акції		(435 000)	-	-	(435 000)
32	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-
33	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-
34	*Залишок на кінець дня 31 грудня 2009року*		8 944 822	(392 383)	(4 216 004)	4 336 435

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом не має.
Складовою частиною залишку балансового рахунку 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року є:
- нараховані доходи до отримання у сумі 269 616 тис.грн.;
- нараховані витрати до сплати у сумі 586 761 тис. грн.
Дані про власний капітал за 2009 рік зазначаються в звіті "Баланс" за рядком 33 колонкою 4, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 21 колонкою 6;
дані про власний капітал за 2008рік зазначаються в звіті "Баланс" за рядком 33 колонкою 5, таблиці 37.7 примітці 37 за рядком 21 колонкою 6;
дані про прибуток зазначаються в звіті "Баланс" за рядком 31; "Звіті про фінансові результати" за рядком 25, "Звіті про рух грошових коштів" за рядком 1, таблиці 34.1 примітці 34 за рядком 3, таблиці 34.2 примітці 34 за рядком 1, таблиці 36.2 та таблиці 36.5 примітці 36 за рядком 15 за даними 2009 та 2008 років відповідно;
дані про резервні та інші фонди банку за 2009 рік зазначаються в звіті "Баланс" за рядком 32 колонкою 4, примітці 27 за рядком 14;
дані про резервні та інші фонди банку за 2008 рік зазначаються в звіті "Баланс" за рядком 32 колонкою 5, примітці 27 за рядком 7;
дані про статутний капітал за 2009 рік зазначаються в звіті "Баланс" за рядком 30 колонкою 4; примітці 26 за рядком 13;
дані про статутний капітал за 2008 рік зазначаються в звіті "Баланс" за рядком 30 колонкою 5; примітці 26 за рядком 7.

Примітка 45. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік	Зміни після дати останньої річної звітності
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	1 168	1 168	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	14 930	14 930	-
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	16 098	16 098	-
10	Фонди банківського управління	16 098	16 098	-
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	16 098	16 098	-

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

Банк станом на 31.12.2008 року виступав позивачем по справах:
- за участю фізичних осіб у 183 справах на загальну суму 20 115 тис. грн.;
- за участю юридичних осіб у 8 справах на загальну суму 25 590 тис. грн.

Банк станом на 31.12.2008 року виступав відповідачем по справах:
- за участю фізичних осіб у 3 справах на загальну суму 5 тис. грн.;
- за участю юридичних осіб у 2 справах на загальну суму 192 тис. грн.

Банк станом на 31.12.2009 року є відповідачем по справах:
- за участю фізичних осіб у 313 справах на загальну суму 80 948 тис. грн.;
- за участю юридичних осіб у 26 справах на загальну суму 123 139 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки ризиків ймовірність винесення рішення суду не на користь Банку є досить низькою, а відповідно судові процеси не вплинуть значною мірою на діяльність та фінансовий стан Банку.

Інформація щодо можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань відсутня.

Інформація щодо можливості виникнення зобов'язань з капітальних вкладень відсутня.

Інформація щодо можливості виникнення зобов'язань оперативного лізингу (оренди) відсутня.

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	127 893	121 054
2	Від 1 до 5 років	61 636	319 270
3	Понад 5 років	4 061	30 427
4	**Усього**	**193 590**	**470 751**

Станом на 31.12.2009р. у банку не має угод про суборенду.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		262 730	309 362
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		3 110	49 246
5	Гарантії видані		150 565	161 981
6	Авалі		94 570	51 987
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(7 542)	(1 864)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		503 433	570 712

До непередбачених зобов'язань на звітну дату можна віднести банківські гарантії. Беручи до уваги незначні суми більшості наданих гарантій, та той факт, що більшість з них забезпечена грошовими коштами на депозитних рахунках у ВАТ "РОДОВІД БАНК", можна зазначити що вони мають незначний фінансовий вплив, низький ступінь ризику вибуття та наявність джерел компенсації сум вибуття.

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2009 рік: активи, надані в заставу	за 2009 рік: забезпечене зобов`язання	за 2008 рік: активи, надані в заставу	за 2008 рік: забезпечене зобов`язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	188 000	142 985	177 200	135 000
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	748 702	812 000	-	-
6	Кошти в інших банках	7, 18	-	-	579 986	602 157
7	Майнові права за кредитними договорами		2 964 135	2 208 627	482 825	139 050
10	Усього		3 900 837	3 163 612	1 240 011	876 207

Станом на 31.12.2009р. активи, що надані банком під заставу зобов'язань, обліковуються у сумі 3 900 837 тис. грн. (цінні папери в портфелі банку на продаж, основні засоби, майнові права за кредитними договорами).

Судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами які обліковуються у банку.

Річна фінансова звітність банку перевірена та підтверджена на відповідність Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності України Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою "Консультант" (Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб"єктів аудиторської діяльності №0202 від 26.01.2005 р.)
Річна фінансова звітність АТ "РОДОВІД БАНКУ" за 2009 рік у повному обсязі разом із аудиторським висновком розміщена на сайті банку: www.rodobidbank.com

Заступник Голови Правління **Ю.М. Дробноход**

Господарський суд м. Севастополя (99703, м. Севастополь, вул. Павлюченко, 5) ухвалою від 27.04.2010 р. порушив провадження по справі № 5020-4/206 про банкрутство Фізичної особи-підприємця Тащиліної Олени Володимирівни, ДРПОУ 3078123303 (м. Севастополь, вул. Кар'єрна, б. 7, кв. 7). Ліквідатором призначено арбітражного керуючого Бабенко Марину Володимирівну (ліц. АВ 499238 від 24.02.2010 р., адреса для кореспонденції: 95001, м. Сімферополь, пров. Каменний, 23). Заяви від кредиторів приймаються протягом 30 днів від дня публікації.

Постановою Господарського суду Донецької області по справі № 5/71б від 26.04.2010 р. на підставі статті 52 Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» визнано банкрутом відсутнього боржника — Закрите акціонерне товариство «Укрсплав» (83000, м. Донецьк, пр. Ілліча, б. 13, кв. 1, код ЄДРПОУ 24650607) і відкрито ліквідаційну процедуру.

Ліквідатором ЗАТ «Укрсплав» призначено ініціюючого кредитора — приватне підприємство «Герон» (84703, Донецька область, м. Дебальцеве, вул. Октябрьська, 84, код ЄДРПОУ 32331501, керівник — Садах О. О.).

Претензії кредиторів по вимогах ЗАТ «Укрсплав» можуть направлятися на адресу ліквідатора: 84703, Донецька область, м. Дебальцеве, вул. Октябрьська, 84, код ЄДРПОУ 32331501.

28.04.2010 року ухвалою Господарського суду Донецької області (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157) порушено справу № 42/67Б про банкрутство Товариства з обмеженою відповідальністю «Еверест»(83048, м. Донецьк, вул. Челюскинців, 202-А, код ЄДРПОУ 31534788, р/р 260010165 в ПАТ «УНІКОМБАНК», МФО 335902), введено мораторій на задоволення вимог кредиторів, введено процедуру розпорядження майном та призначено розпорядником майна арбітражного керуючого Поліщука Олександра Борисовича (ліцензія серії АБ № 176082: ідентифікаційний номер 2341618058; адреса місця проживання: 83045, м. Донецьк, вул. Воровського, буд. 5, кв. 1).

Ухвалою Господарського суду Донецької області від 06.05.2010 року по справі № 42/67Б заявника (кредитора) — Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬТА СТРОЙ», м. Донецьк зобов'язані подати до офіційного друкованого органу Верховної Ради України чи Кабінету Міністрів України оголошення про порушення справи про банкрутство.

Претензії кредиторів приймаються протягом місяця з дня опублікування оголошення.

Повідомлення
про ліквідацію комунального житлового підприємства № 24

Криворізька міська рада ухвалила рішення від 24.03.2010 р. № 3768 «Про ліквідацію комунальних житлових підприємств, розташованих на території Тернівського району», згідно якого ліквідується комунальне житлове підприємство № 24 (вул. Карбишева, буд. 18, м. Кривий Ріг, 50047, код ЄДРПОУ 20282532, р/р 26007154230079 КФ КБ «Приватбанк», МФО 305750). Заяви кредиторів приймаються протягом двох місяців з дня публікації даного повідомлення за адресою: вул. Короленка, буд. 1а, м. Кривий Ріг, 50077, голові ліквідаційної комісії комунального житлового підприємства № 24 Овчаренку Володимиру Павловичу.

Повідомлення
про ліквідацію комунального житлового підприємства № 3

Криворізька міська рада ухвалила рішення від 24.03.2010 р. № 3772 «Про ліквідацію комунальних житлових підприємств, розташованих на території Дзержинського району», згідно якого ліквідується комунальне житлове підприємство № 3 (вул. Революційна, буд. 25, м. Кривий Ріг, 50065, код ЄДРПОУ 20293518, р/р 26004036101642 в ПАТ КБ «Правекс-Банк» в м. Києві, МФО 321983). Заяви кредиторів приймаються протягом двох місяців з дня публікації даного повідомлення за адресою: проспект Миру, буд. 42, кім. 26, м. Кривий Ріг, 50069, голові ліквідаційної комісії КЖП № 3 Петровнину Володимиру Борисовичу.

ГОЛОС УКРАЇНИ № 93 (4843)
СУБОТА, 22 ТРАВНЯ 2010

Річна фінансова звітність АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на кінець дня 31 грудня 2009 року

Додаток 3

Баланс
на кінець дня 31 грудня 2009 року
(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	356 273	647 750
2	Торгові цінні папери	5	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
4	Кошти в інших банках	7	86 882	155 524
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 106 005	2 220 616
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	22	115 488
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	12	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		180	11
11	Відстрочений податковий актив		9 699	298
12	Основні засоби та нематеріальні активи	14	129 395	134 362
13	Інші фінансові активи	15	5 030	1 361
14	Інші активи	16	688	926
15	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
16	**Усього активів**		**2 694 174**	**3 276 336**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
17	Кошти банків	18	413 577	453 843
18	Кошти клієнтів	19	1 674 899	2 275 867
19	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	-	5 031
20	Інші залучені кошти	21	-	-
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	1 436
22	Відстрочені податкові зобов'язання		16 436	20 521
23	Резерви за зобов'язаннями	22	36	349
24	Інші фінансові зобов'язання	23	703	1 246
25	Інші зобов'язання	24	2 373	1 530
26	Субординований борг	25	86 628	-
27	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	-	-
28	**Усього зобов'язань**		**2 194 652**	**2 759 823**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
29	Статутний капітал	26	439 692	428 080
30	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(28 406)	39 931
31	Резервні та інші фонди банку	27	88 236	48 502
32	**Усього власного капіталу**		**499 522**	**516 513**
33	**Усього пасивів**		**2 694 174**	**3 276 336**

Додаток 5

Звіт про фінансові результати
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		200 156	190 083
1.1	Процентні доходи	28	418 753	311 927
1.2	Процентні витрати	28	(218 597)	(121 844)
2	Комісійні доходи	29	15 492	14 574
3	Комісійні витрати	29	(1 284)	(735)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
5	Результат від операцій з хеджування	40		
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		4 178	16 942
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8		
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19		
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		2 785	23 501
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(195 799)	(133 148)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(11 164)	(99)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	109	247
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10		
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	307	225
17	Інші операційні доходи	30	1 248	362
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19		
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(57 919)	(54 014)
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(41 891)	57 938
21	Витрати на податок на прибуток	32	13 485	(18 007)
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(28 406)	39 931
23	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33		
24	Чистий прибуток/(збиток)		(28 406)	39 931
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	(696,86)	970,59
26	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34, 35	(696,86)	970,59

Додаток 7

Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2009 року
(непрямий метод)

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	І. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		(28 406)	39 931
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		6 872	4 731
3	Чисте збільшення (зменшення) резервів за активами		206 751	133 535
4	Нараховані доходи		(148 633)	(28 659)
5	Нараховані витрати		11 765	8 086
6	Торговельний результат		(109)	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(15 050)	15 757
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(49)	8
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, які не є грошовим		(568)	(12 509)
12	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**32 573**	**160 880**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		62 858	(109 075)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		66 423	(929 068)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(3 527)	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		320	1 235
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(37 523)	358 603
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(614 563)	647 920
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(5 000)	(125 000)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(534)	394
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язанням та відрахування та інші зобов'язання		477	(72)
24	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)**		**(498 496)**	**5 817**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(312)	(32 159)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	104 614	(111)
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
29	Придбання основних засобів	14	(4 666)	(38 708)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	3 396	(8)
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	11	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	14	(18)	(513)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-
40	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**103 014**	**(71 499)**
	Грошові кошти від фінансової діяльності			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	21	-	(8 259)
43	Отримання субординованого боргу	25	85 700	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія звичайних акцій	26	-	24 692
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	-	(11 612)
49	Продаж власних акцій	26	11 612	-
50	Дивіденди виплачені	26	-	(24 692)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	-	-
52	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**		**97 312**	**(19 871)**
53	**Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти**		**-**	**-**
54	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**(298 170)**	**(85 553)**
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		647 834	733 387
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		349 664	647 834

Всі рядки звіту визначені з урахуванням змін обмінного курсу коштів в іноземній валюті, і тому рядок 53 "Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти" не заповнюється.

Додаток 8

Звіт про власний капітал
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		415 000	9 450	26 160	450 610	450 610
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0
3	**Скоригований залишок на 1 січня попереднього року**		**415 000**	**9 450**	**26 160**	**450 610**	**450 610**
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	57	0	57	57
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	57	0	57	57
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	50 036	0	50 036	50 036
5.1	Результат переоцінки	14	0	50 036	0	50 036	50 036
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	(12 509)	0	(12 509)	(12 509)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		24 692	39 052	(26 160)	37 584	37 584
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	39 931	39 931	39 931
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		24 692	39 052	13 771	77 515	77 515
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		(11 612)	0	0	(11 612)	(11 612)
13.1	Викуплені	26	(11 612)	0	0	(11 612)	(11 612)
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0
16	**Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)**		**428 080**	**48 502**	**39 931**	**516 513**	**516 513**
17	**Скоригований залишок на початок звітного року**		**428 080**	**48 502**	**39 931**	**516 513**	**516 513**
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(197)	0	(197)	(197)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(197)	0	(197)	(197)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	39 734	(39 931)	(197)	(197)
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	(28 406)	(28 406)	(28 406)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	39 734	(68 337)	(28 603)	(28 603)
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		11 612	0	0	11 612	11 612
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	11 612	0	0	11 612	11 612
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0
30	**Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року**		**439 692**	**88 236**	**(28 406)**	**499 522**	**499 522**

Примітки: Сальдо нарахованих та неотриманих доходів (несплачених витрат), яке є складовою частиною залишку бал.рах.,5041 станом на 31 грудня 2009 року становить 174 087тис.грн.
Внесених та незареєстрованих сум за рахунком 3630 немає.

Додаток 10

Примітка "Рахунки довірчого управління"
за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітний рік	На кінець попереднього фінансового року (попередній рік)	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління			
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління			
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління			
4	Цінні папери в довірчому управлінні			
5	Банківські метали в довірчому управління			
6	Інші активи в довірчому управління		8 903	(8 903)
7	Витрати за операціями довірчого управління			
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління		9	(9)
9	Усього за активними рахунками довірчого управління		8 912	(8 912)
10	Фонди банківського управління			
11	Рахунки установників		8 903	(8 903)
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління			
13	Доходи від операцій довірчого управління		9	(9)
14	**Усього за пасивними рахунками довірчого управління**		**8 912**	**(8 912)**

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

а) станом на 31.12.2009 р. у судах розглядалися три справи за позовами до Банку на загальну суму 59 тис. грн.

Сторони	Суд	Сума позову	Дата подачі	Стан
ПФУ м. Армянськ до Банку	Окружний адмінсуд АР Крим	31032,15 грн.	31.07.2009	Справа призупинена 20.10.2009 р.
Бурнат О.М. до Банку	Красноперекопський міськрайонний суд АРК	про поновлення на роботі та стягнення 13000.00 грн.	05.03.2009	В позові 14.10.2009 р. Бурнат відмовлено. Нею подано касаційну скаргу
Галушко Н.В. до Банку	Красноперекопський міськрайонний суд АРК	про поновлення на роботі та стягнення 15000 грн.	15.06.2009	У позові Галушко відмовлено. Рішення оскаржене до апеляційного суду АР Крим. Справу призначено на 03.03.10р.

б) можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань не має.
в) зобов'язань з капітальних вкладень банк не має.
г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) - 658 тис. грн..

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	492	789
2	Від 1 до 5 років	166	637
3	Понад 5 років		
4	**Усього**	**658**	**1 426**

Договорів суборенди банк не має.
За договорами оперативної оренди, банк очікує отримати 735тис.грн.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані			
2	Невикористані кредитні лінії		833 911	184 592
3	Експортні акредитиви			
4	Імпортні акредитиви			
5	Гарантії видані		2 013	759
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням			
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**		**835 924**	**185 351**

д) під забезпечення кредиту Національного банку України банком надана в заставу власна нерухомість на суму 102 896 тис. грн. та майнові права за кредитами клієнтів на суму 128 957 тис. грн.

Голова Правління — **В. О. Андреєвська**
Головний бухгалтер — **О. О. Маркіна**

Річна фінансова звітність за 2009 рік підтверджена аудиторською фірмою ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" та розміщена на сайті в мережі Інтернет за адресою: www.clhs.kiev.ua в повному обсязі.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська девелоперська компанія»
(код ЄДРПОУ 32343826), надалі — Товариство, повідомляє, що печатка, статут, свідоцтво про державну реєстрацію та інші реєстраційні, бухгалтерські документи Товариства не втрачені та не пошкоджені, знаходяться у справах Товариства.

Відкрите акціонерне товариство «Привільнянське хлібоприймальне підприємство»
(Дніпропетровська область, Солонянський район, с. Жданове, вул. Шосейна, 1, код за ЄДРПОУ 00953674) повідомляє про відкликання всіх довіреностей на представництво інтересів підприємства, виданих до 17.05.2010 р. включно.

Вказані довіреності є недійсними, тому у разі їх пред'явлення або посилання, просимо повідомити керівництво ВАТ «Привільнянське ХПП» за тел. (056) 770-00-67.

УКРСИББАНК
BNP PARIBAS GROUP

АТ "УкрСиббанк" оголошує про проведення відкритого конкурсу з вибору потенційних партнерів для поставки джерел безперебійного живлення для електронних касирів (TCR та TCD устаткування). Пропозиції приймаються до 28 травня 2010 року включно. За довідками звертатися за телефоном (0432) 52-55-73 www.ukrsibbank.com

---

Відкрите акціонерне товариство "Агрохімцентр" повідомляє, що у зв'язку з втратою печатки для податкових накладних № 2, штампів за № 27 та № 29 вважати їх не дійсними.

Ухвалою господарського суду вінницької області (21036, м. Вінниця, Хмельницьке шосе, 7) від 31.03.2010 р. по справі № 10/42-10 введено процедуру розпорядження майном товариства з обмеженою відповідальністю «Вендичанський цегельний завод» (смт. Вендичани, Могилів-Подільського р-ну, Вінницької області, код ЄДРПОУ 35558416, р/р 26003000472001 в ПАТ «Індекс банк», МФО 302537), розпорядником майна призначено арбітражного керуючого Болховітіна Віталія Михайловича, м. Вінниця, Хмельницьке шосе, 2, к. 416, ліцензія АВ № 158383 від 06.11.06 р.

Письмові заяви кредиторів з підтверджуючими вимоги документами приймаються господарським судом протягом 30 днів з дня публікації оголошення, копії заяв кредиторів направляються боржнику та розпоряднику майна.

Особи, що бажають прийняти участь у санації боржника, можуть подати розпоряднику майна заяву про участь у санації боржника та свої пропозиції відносно санації.

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ПАТ Банк «Морський» за 2009 рік

БАЛАНС ПАТ Банк «Морський» НА 01 СІЧНЯ 2010 РОКУ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	64700	58769
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	21498	45846
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	262627	238128
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	38	200
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	766
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		667	11
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	36001	33668
14	Інші фінансові активи	15	868	643
15	Інші активи	16	28985	19699
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		415384	397730
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	26544	39506
19	Кошти клієнтів	19	302752	284475
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	22	124	119
25	Інші фінансові зобов'язання	23	812	831
26	Інші зобов'язання	24	229	128
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		330461	325059
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	68461	48461
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		206	2111
32	Резервні та інші фонди банку	27	16256	22099
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		84923	72671
36	Усього пасивів		415384	397730

Керівник *А.Б.Скуртул*
Головний бухгалтер *Л.Р.Кадирова*

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ПАТ Банк «Морський» ЗА 2009 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		9536	12648
1.1	Процентні доходи	28	49706	36415
1.2	Процентні витрати	28	(40170)	(23767)
2	Комісійні доходи	29	11639	4935
3	Комісійні витрати	29	(557)	(233)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(1478)	1718
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		373	1494
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(1688)	(3029)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(162)	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	28	640
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	191	(158)
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	(9)	24
17	Інші операційні доходи	30	306	1088
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(17927)	(15662)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		252	3465
22	Витрати на податок на прибуток	32	(228)	(1354)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		24	2111
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		24	2111
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,002	0,22
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,002	0,22

Керівник *А.Б.Скуртул*
Головний бухгалтер *Л.Р.Кадирова*

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ПАТ Банк «Морський»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського Банку: статутний капітал	резервні та інші фонди Банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		48461	14984	1423	64868	0	64868
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		48461	14984	1423	64868	0	64868
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	7115	0	7115	0	7115
5.1	Результат переоцінки	14	0	5692	0	5692	0	5692
5.2	Реалізований результат переоцінки	14						
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		48461	22099	0	70560	0	70560
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	2111	2111	0	2111
11	Усього доходів/(збит-ків), що визнані за рік		48461	22099	2111	72671	0	72671
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		48461	22099	2111	72671	0	72671
17	Скоригований залишок на початок звітного року		48461	22099	2111	72671	0	72671
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(465)	0	(465)	0	(465)
19.1	Результат переоцінки	14	0	(465)	0	(465)	0	(465)
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(5378)	(2111)	(7489)	0	(7489)
24	Прибуток/збиток за рік		0	24	182	206	0	206
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			(5819)	182	(7748)	0	(7748)
26	Емісія акцій	26	20000	0	0	20000	0	20000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		68461	16280	182	84923	0	84923

Керівник *А.Б.Скуртул*
Головний бухгалтер *Л.Р.Кадирова*

ПРИМІТКА 39. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

а) Розгляд справ в суді:
1. Претензіонно - позовна робота:
1.1. Заявлено позовів від імені банку - 30 на суму 26883,0 тис.грн.
1.2. Одержано позовів до банку -4 на суму 119,0 тис.грн

ТАБЛИЦЯ 39.1. МАЙБУТНІ МІНІМАЛЬНІ ОРЕНДНІ ПЛАТЕЖІ ЗА НЕВІДМОВНОЮ ОРЕНДОЮ

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 до 5 років	137	159
3	Понад 5 років	244	259
4	Усього	381	418

Договорів суборенди немає. Усі договори укладені з власниками майна.

ТАБЛИЦЯ 39.2. СТРУКТУРА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ З КРЕДИТУВАННЯМ

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		343	1350
2	Невикористані кредитні лінії		54257	35690
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		5744	5232
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		125	118
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		60219	42154

Керівник *А.Б.Скуртул*
Головний бухгалтер *Л.Р.Кадирова*

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ Банк «Морський» ЗА 2009 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		49706	33065
2	Процентні витрати, що сплачені		(40170)	(22132)
3	Комісійні доходи, що отримані		11639	4935
4	Комісійні витрати, що сплачені		(557)	(233)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		(1135)	3237
8	Інші отримані операційні доходи		306	1645
9	Виплати на утримання персоналу		(8337)	(7546)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(9587)	(8112)
11	Сплачений податок на прибуток		(884)	(1344)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		981	3515
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		24348	(32350)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(48158)	(110622)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(9509)	19632
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		12962	(10985)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		7355	57894
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		19	215
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		(101)	(237)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(вико-ристані в операційній діяльності)		(13084)	(76453)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	162	(1800)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	28	247
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	1000	(1000)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	640
29	Придбання основних засобів	14	(7347)	18281
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		2	3
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	(105)	273
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(6260)	16644
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	32342
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	(8000)
45	Емісія простих акцій	26	20000	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		20000	24342
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		343	(25)
54	Чистий приплив/(відплив) грошо-вих коштів та їх еквівалентів		1980	(31977)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		37915	69892
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	39895	37915

Керівник *А.Б.Скуртул*
Головний бухгалтер *Л.Р.Кадирова*

ПРИМІТКА «РАХУНКИ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ» ПАТ Банк «Морський» за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+ ; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	0	7852	-7852
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	0	7852	-7852
10	Фонди банківського управління	0	0	0
11	Рахунки установників	0	7852	-7852
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	0	7852	-7852

Керівник *А.Б.Скуртул*
Головний бухгалтер *Л.Р.Кадирова*

Фінансова звітність ПАТ Банк "Морський" у повному обсязі та висновок аудитору опубліковано на сайті банку **www.morskoybank.com**

Поліси обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів "Зелена картка" номер UA141 6719621, UA141 6719622, UA141 6719623, UA141 6719627, UA141 6719628, UA141 6719630 вважати недійсними.

ЗАТ "Українська екологічна страхова компанія" не несе зобов'язання по вказаних полісах.

Ухвалою господарського суду Донецької області (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157) від 16.04.2010 р. по справі № 42/52Б порушено справу про банкрутство Товариства з обмеженою відповідальністю "Сіверський доломіт" м. Сіверськ (84523, Донецька обл., м. Сіверськ, вул. Пушкіна, 6; код ЄДРПОУ 31727250). Відкрита процедура розпорядження майном, розпорядником майна по справі призначено арбітражного керуючого Атаманенко Світлану Вікторівну (ліцензія Мінекономіки АБ № 271570 від 05.12.2005 року, поштова адреса:

84500, Донецька область, м. Артемівськ, вул. Сибірцева, 17/320; контактний тел. (062) 340-16-48.

Заяви кредиторів приймаються протягом 30 календарних днів з дати опублікування оголошення.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб повідомляє:

19 травня 2010 року внесено зміни в Реєстр учасників (тимчасових учасників) Фонду: учасник Фонду Акціонерний комерційний банк "Форум" змінив назву на **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРУМ"** (свідоцтво учасника Фонду №078 від 19.05.2010).
0-800 308108 **www.fg.org.ua**

Ухвалою Господарського суду Миколаївської області (54009, м. Миколаїв, вул. Адміральська, 22) від 13.05.2010 року по справі № 18/57/10 порушено справу про банкрутство Товариства з обмеженою відповідальністю "Сладокрай", адреса: 54028, м. Миколаїв, вул. Гмирьова, 14, код ЄДРПОУ 32056337, та введено процедуру розпорядження майном.

Розпорядником майна призначено арбітражного керуючого Фоменко Віру Михайлівну (ліцензія серія АБ № 271514 від 08.11.2005 р.; 54008, м. Миколаїв, проспект Жовтневий, 1, каб. 37).

Претензії кредиторів приймаються протягом 30 днів після опублікування оголошення.

Постановою Господарського суду Сумської області (40011, м. Суми, проспект Шевченка,18/1) від 29.04.2010 р. по справі № 7/32-10 фізичну особу — підприємця Цимбал Ганну Юріївну (адреса: м. Суми, вул. Новомістенська, 23, кв. 9, ід. номер 2899018928) визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру.

Ліквідатором призначено Мальованого Олександра Павловича (ліцензія серії АВ № 470347 від 7 квітня 2010 року), адреса: 40024, м. Суми, вул. Сумсько-Київських дивізій, 24/2.

Заяви кредиторів приймаються протягом двох місяців з дня винесення даної постанови.

Річний фінансовий звіт АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на 31 грудня 2009 року

БАЛАНС АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	521 275	174 112
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	54 811	69 064
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 251 784	2 287 087
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	5 402	7 072
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість	9	23 582	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6 455	202
11	Відстрочений податковий актив	25	49 326	587
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	10	262 721	161 515
14	Інші фінансові активи	11	525	4 456
15	Інші активи	12	43 545	78 319
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	**Усього активів**		**3 219 426**	**2 782 414**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	13	1 750 711	1 800 276
19	Кошти клієнтів	14	719 786	496 219
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти	15	4	5
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	1 249
23	Відстрочені податкові зобов'язання	23	-	9 592
24	Резерви за зобов'язаннями	16	15	29
25	Інші фінансові зобов'язання	17	1 909	4 936
26	Інші зобов'язання	18	5 625	1 278
27	Субординований борг		399 609	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	**Усього зобов'язань**		**2 877 659**	**2 313 584**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	19	510 000	400 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(237 156)	15 888
32	Резервні та інші фонди банку	20	68 923	52 942
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		341 767	468 830
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		341 767	468 830
36	**Усього пасивів**		**3 219 426**	**2 782 414**

ЗВіТ про фінансові результати АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		221 064	139 047
1.1	Процентні доходи	21	329 788	237 731
1.2	Процентні витрати	21	(108 724)	(98 684)
2	Комісійні доходи	22	20 473	43 965
3	Комісійні витрати	22	(3 496)	(6 144)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		10 147	8 293
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		9 922	2 040
12	Резерв під заборгованість за кредитами, ін шими фінансовими активами та іншими активами	4, 5, 6	(364 865)	(37 647)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(6)	(1 481)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(33)	(40)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	13	13	11
17	Інші операційні доходи	23	1 706	567
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(190 213)	(117 410)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(295 288)	31 201
22	Витрати на податок на прибуток	25	58 132	(15 313)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(237 156)	15 888
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		(237 156)	15 888
26	Прибуток\(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частка меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	(5,82)	0,44
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	26	(5,82)	0,44

Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	**Чистий прибуток/(збиток) за рік**		**(237 156)**	
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/ (збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	9, 10	17 557	7 869
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		367 103	39 119
4	Нараховані доходи		(169 809)	(45 369)
5	Нараховані витрати		(7 726)	8 090
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(65 932)	1 831
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		605	142
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		2 075	137
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		10 267	99
12	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**(83 016)**	**27 806**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		18 252	(101 583)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(229 799)	(1 483 745)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		3 713	(3 060)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		4 418	(13 888)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(39 911)	1 477 592
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		220 000	(163 659)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(3 269)	1 607
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		4 366	(347 346)
24	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)**		**(105 246)**	**(606 276)**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(197)	(199)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1 621	13 808
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(607 000)	(495 000)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	607 000	725 000
29	Придбання основних засобів	10	(46 318)	(77 133)
30	Дохід від реалізації основних засобів	10	1 383	26 067
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	9		-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	9	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	10	(2 342)	(4 240)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	10	-	16
40	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**(45 853)**	**188 319**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		-	5
42	Повернення інших залучених коштів		(1)	-
43	Отримання субординованого боргу		399 250	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	16	110 000	347 400
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**		**509 249**	**347 405**
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**358 150**	**(70 552)**
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		141 781	212 333
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	499 931	141 781

ЗВІТ про власний капітал АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 19)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		52 600	48 209	4 963	105 772	-	105 772
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		52 600	48 209	4 963	105 772	-	105 772
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(288)	-	(288)	-	(288)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	(288)	-	(288)	-	(288)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	78	-	78	-	78
5.1	Результат переоцінки	10	-	78	-	78	-	78
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	25	-	(20)	-	(20)	-	(20)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(230)	-	(230)	-	(230)
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	4 963	10 925	15 888	-	15 888
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	4 733	10 925	15 658	-	15 658
12	Емісія акцій	19	347 400	-	-	347 400	-	347 400
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		400 000	52 942	15 888	468 830	-	468 830
17	Скоригований залишок на початок звітного року		400 000	52 942	15 888	468 830	-	468 830
	Коригування		-	-	-	-	-	-
17.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(80)	-	(80)	-	(80)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	(80)	-	(80)	-	(80)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:	10	-	243	-	243	-	243
19.1	Результат переоцінки		-	243	-	243	-	243
19.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	25	-	(70)	-	(70)	-	(70)
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	93	-	93	-	93
24	Прибуток/збиток за рік		-	15 888	(253 044)	(237 156)	-	(237 156)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	68 923	(253 044)	(237 063)	-	(237 063)
26	Емісія акцій	19	110 000	-	-	110 000	-	110 000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		510 000	68 923	(237 156)	341 767	-	341 767

Станом на кінець дня 31.12.2009 року Банк не мав залишку по рахунку 3630 «Внески за незареєстрованим статутним фондом». Залишки за рахунками нарахованих доходів, що включені до залушку рахунку 5041 станом на кінець звітного періоду становили – 226 129 тис.грн, залишки за рахунками нарахованих витрат - 11 243 тис.грн. (за станом на кінець попереднього періоду до залишку за рахунком 5040 були включені залишки за рахунками нарахованих доходів в сумі 56 466 тис. грн., та залишки за рахунками нарахованих витрат в сумі 18 965 тис.грн.

ЗВІТ про сукупні прибутки та збитки АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		221 064	139 047
1.1	Процентні доходи	21	329 788	237 731
1.2	Процентні витрати	21	(108 724)	(98 684)
2	Комісійні доходи	22	20 473	43 965
3	Комісійні витрати	22	(3 496)	(6 144)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		10 147	8 293
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		9 922	2 040
12	Резерв під заборгованість за кредитами, іншими фінансовими активами та іншими активами	4, 5, 6	(364 865)	(37 647)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(6)	(1 481)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(33)	(40)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	13	13	11
17	Інші операційні доходи	23	1 706	567
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(190 213)	(117 410)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(295 288)	31 201
22	Витрати на податок на прибуток	25	58 132	(15 313)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(237 156)	15 888
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	**Чистий прибуток/(збиток)**		**(237 156)**	**15 888**
26	Результат від переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		243	78
27	Результат від переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж		(80)	(288)
28	Витрати на податок на прибуток, відображений безпосередньо в капіталі		(70)	(20)
29	**Інший сукупний прибуток (збиток)**		**93**	**(230)**
30	**Всього сукупний прибуток (збиток)**		**(237 063)**	**15 658**
31	Чистий сукупний прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	26	(5,82)	0,44
32	Скоригований чистий сукупний прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	26	(5,82)	0,44

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду Банк, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми заборгованості по кредитам, процентам, комісіям та іншим фінансовим санкціям. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під неповернення заборгованості за кредитами та простроченими доходами.

В той же час в судовому провадженні перебуває ряд справ, які потенційно можуть призвести до виникнення збитків Банку в майбутньому, зокрема станом на кінець 2009 року:

- позови вкладників та інших кредиторів – 3 немайнових та 3 майнових на загальну суму 738 тис.грн;
- позови контролюючих органів -1 майновий на суму 75 тис.грн.;
- зустрічні позови контрагентів щодо врегулювання договірних відносин з кредитування та інвестиційної діяльності - 11 немайнових та 3 майнових на загальну суму 52 748 тис.грн, з них 1 на суму 52 721 тис.грн. в 2010 році було вирішено судом на користь банк

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2009 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету на позабюджетних фондів.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на кінець звітного періоду у Банка існують контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з 4 постачальниками. Загальна сума зобов'язань перед постачальниками на звітну дату складає 580 тис.грн. (станом на кінець попереднього періоду – 3 275 тис.грн.)

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 30.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	25 214	29 032
2	Від 1 до 5 років	49 544	47 733
3	Понад 5 років	-	645
4	Усього	74 758	77 410

У Банка не має укладених угод щодо надання в суборенди майна, отриманого банком в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2009 року.

ґ) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання з кредитування, що обліковувались станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, мали переважно відкличний характер, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку. Банк буде продовжувати обліковувати нижче наведені зобов'язання з кредитування до закінчення терміну, протягом якого його клієнти відповідно до укладених з ними угод мають право звернутись до Банку за отриманням фінансових кредитів. Такі видачі будуть здійснюватись Банком тільки при наявності фінансових ресурсів на відповідні терміни.

Таблиця 30.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		218 138	248 147
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		2 553	3 313
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		220 691	251 460

д) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Банком були надані в заставу майнові права на грошові кошти за договорами про надання міжбанківських кредитів. Вартість предметів застави на 31 грудня 2009 року становила 54 838 тис. грн., сума забезпеченого зобов'язання – 55 438 тис.грн. Обмеження щодо володіння, користування та розпорядження предметом застави відсутні. На звітну дату інші факти передачі активів Банку в заставу відсутні.

Примітка "Рахунки довірчого управління" не надається в зв'язку із відсутністю інформації.

Аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Піреус Банк МКБ» проведено аудиторською фірми «Рада Лтд», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №163/3 від 18.05.2006 р. до 18 травня 2011 року) за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про сукупні прибутки та збитки, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності.

За результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудиторами було надано безумовно-позитивний висновок.

Річна фінансова звітність АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" за 2009 рік в повному обсязі разом із аудиторським висновком розміщена на сайті Банку за адресою: http://piraeusbank.ua

В.о.Голови Правління *Кірєєва Ірина Вікторівна*

Головний бухгалтер *Васильєва Тетяна Юріївна*

Господарським судом Хмельницької області визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру ТОВ «Компанія «Магнум — Україна», м. Кам'янець-Подільський, вул. Князів Коріатовичів, 21, ідентифікаційний код ЄДРПОУ 22769633. Ліквідатором призначено Головату М. Д. (ліцензія серії АБ № 499107 від 21.12.09 року, вул. Кушелева, 2, с. Довжок, Кам'янець-Подільського району, Хмельницької області). Вимоги кредиторів приймаються протягом 30-ти днів з дати оголошення за адресою: 32300, вул. Князів Коріатовичів, 4/49, м. Кам'янець-Подільський, Хмельницької області.

Ухвалою Господарського суду Чернігівської області від 01.04.2010 року (14000, м. Чернігів, проспект Миру, 20) порушено провадження у справі № 16/112б про банкрутство СПД — фізичної особи Фальчевського Олександра Володимировича (14000, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 72, кв. 2), ід. номер 2777809652; р/р 9113909300 у банку АТ «Укрсиббанк», МФО 351005).

Ухвалою Господарського суду Чернігівської області від 01.04.2010 року (14000, м. Чернігів, проспект Миру, 20) порушено провадження у справі № 16/113б про банкрутство СПД - фізичної особи Поцюс Марини Вікторівни (14000, м. Чернігів, вул. Красносільського, 71, кв. 119), ід. номер 2296918543, р/р 0013864102 у банку АТ «Укрсиббанк» МФО 351005).

Розпорядником майна призначено арбітражного керуючого Танську Т. Ю. (ліцензія Мінекономіки АВ № 158217 від 11.09.2006 року, 14000, м. Чернігів, вул. Рокосовського, б. 16, кв. 122.

Заяви кредиторів та санаторів приймаються протягом місяця з дня опублікування оголошення.

● В Окружному адміністративному суді м. Києва 28.05.2010 р. об 11:00 год. відбудеться судове засідання по справі № 2а-3721/10/2670 за позовом ДПІ у Шевченківському районі м. Києва до ТОВ «Медіа Солюшн» (код ЄДРПОУ 32113494) про припинення юридичної особи.

● В Окружному адміністративному суді м. Києва 10.06.2010 р. о 14:20 год. відбудеться судове засідання по справі № 2а-2422/10/2670 за позовом ДПІ у Шевченківському районі м. Києва до ТОВ «Лампіон» (код ЄДРПОУ 32531385) про припинення юридичної особи.

● В Окружному адміністративному суді м. Києва 10.06.2010 р. о 14:40 год. відбудеться судове засідання по справі № 2а-1363/10/2670 за позовом ДПІ у Шевченківському районі м. Києва до ТОВ «БК «Веста» (код ЄДРПОУ 31113963) про припинення юридичної особи.

● В Окружному адміністративному суді м. Києва 28.05.2010 р. об 11:20 год. відбудеться судове засідання по справі № 2а-2270/10/2670 за позовом ДПІ у Шевченківському районі м. Києва до ТОВ «Аеробуд-АС» (код ЄДРПОУ 31171948) про припинення юридичної особи.

Господарський суд Кіровоградської області, постановою від 12 квітня 2010 року у справі № 10/30, визнав товариство з обмеженою відповідальністю «Петрівський агроторговий дім» банкрутом (код ЄДРПОУ 31846521, юридична адреса: 28300, вул. Літвінова, 19-Б, смт. Петрове, Кіровоградської області) та відкрив ліквідаційну процедуру.

Ліквідатором підприємства-банкрута призначено арбітражного керуючого Салатова С. Б., ліцензія АВ № 470276 від 16.03.2010 року (адреса: 25009, м, Кіровоград, вул. Глинки, 2 (видавництво) тел./факс (0522) 33-05-01).

ОГОЛОШЕННЯ



Річний фінансовий звіт ВАТ «АКБ «Автокразбанк» за 2009 рік

БАЛАНС
за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	53 626	59 837
2	Торгові цінні папери	5	20 920	34 568
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	6	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	566 895	497 453
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	16 786	46 917
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		639	77
11	Відстрочений податковий актив		4 146	2 057
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	35 186	37 045
14	Інші фінансові активи	10	1 194	515
15	Інші активи	11	915	773
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	**Усього активів**		**700 307**	**679 242**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	12	101 300	80 500
19	Кошти клієнтів	13	447 602	479 575
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти	14	1 332	1 832
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	15
23	Відстрочені податкові зобов'язання		10 595	9 872
24	Резерви за зобов'язаннями	15	72	42
25	Інші фінансові зобов'язання	16	1 430	609
26	Інші зобов'язання	17	1 757	1 637
27	Субординований борг	18	41 922	431
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	**Усього зобов'язань**		**606 010**	**574 513**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	19	81 525	81 525
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(10019)	(2458)
32	Резервні та інші фонди банку	20	22 791	25 662
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		94 297	104 729
34	Частка меншості		0	0
35	**Усього власного капіталу та частка меншості**		**94 297**	**104 729**
36	**Усього пасивів**		**700 307**	**679 242**

В. о. Голови Правління — *Петрієв А.А.*
Головний бухгалтер — *Терещенко І.М*

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		16192	18018
1.1	Процентні доходи	21	89658	69366
1.2	Процентні витрати	21	(73466)	(51348)
2	Комісійні доходи	22	15230	16933
3	Комісійні витрати	22	(8938)	(4732)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		781	2642
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		7519	61875
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(907)	(42123)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7	(6953)	(19739)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(283)	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	736	14
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	15, 31	(31)	53
17	Інші операційні доходи	23	283	248
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(34839)	(30770)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11210)	2419
22	Витрати на податок на прибуток	25	1191	(4877)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(10019)	(2458)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		(10019)	(2458)
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0	0
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	26,27	0	0

В. о. Голови Правління — *Петрієв А.А.*
Головний бухгалтер — *Терещенко І.М*

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2009 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		57637	64991
2	Процентні витрати, що сплачені		(72949)	(47987)
3	Комісійні доходи, що отримані		15222	17921
4	Комісійні витрати, що сплачені		(8938)	(4732)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		781	2642
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		6613	19751
8	Інші отримані операційні доходи		283	247
9	Виплати на утримання персоналу		(11972)	(11403)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(20257)	(15908)
11	Сплачений податок на прибуток		(648)	(824)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(34228)	24698
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		13649	(3087)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(22185)	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтів		(43896)	(137495)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(709)	7952
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(146)	(157)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		20793	32999
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(31770)	83149
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		778	920
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(63486)	(15719)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(30509)	(34704)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	60497	14
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів	9	(466)	(14554)
30	Дохід від реалізації основних засобів	9	23	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів	9	(32)	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	9	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		29513	(49244)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	14	0	1 057
42	Повернення інших залучених коштів	14	(500)	0
43	Отримання субординованого боргу	18	41208	176
44	Погашення субординованого боргу	18	(431)	(28)
45	Емісія звичайних акцій	19	0	30000
46	Емісія привілейованих акцій	19	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	19,20	0	0
48	Викуп власних акцій	19	0	0
49	Продаж власних акцій	19	0	0
50	Дивіденди виплачені	19	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	19,20	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		40277	31205
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(27924)	(9060)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		53629	68910
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	25705	59850

Залишок грошових коштів на початок звітного року відрізняється від залишку грошових коштів на кінець попереднього року на суму обов'язкових резервів, що обліковувались на кореспондентському рахунку в Національному банку України станом на 01.01.2009 року в розмірі 6 221 тис. грн. та які в звітному році не включались для розрахунку звіту «Про рух грошових коштів».

В. о. Голови Правління — *Петрієв А.А.*
Головний бухгалтер — *Терещенко І.М*

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 20)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		51525	15409	2136	69070	0	69070
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3						
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		51525	15409	2136	69070	0	69070
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:			(112)		(112)		(112)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8		(112)		(112)		(112)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	8						
5	Основні засоби та нематеріальні активи:			10972		10972		10972
5.1	Результат переоцінки	9		10972		10972		10972
5.2	Реалізований результат переоцінки	9						
6	Результат переоцінки за операціями хеджування							
7	Накопичені курсові різниці							
8	Відстрочені податки	25		(2743)		(2743)		(2743)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу			8117		8117		8117
10	Прибуток/(збиток) за рік				(2458)	(2458)		(2458)
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			8117	(2458)			5659
12	Розподіл прибутку до резервних фондів			2136	(2136)			
13	Емісія акцій	19	30000			30000		30000
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
14.1	Викуплені	19						
14.2	Продаж	19						
14.3	Анулювання	19						
15	Об'єднання компаній							
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	27						
17	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		81525	25662	(2458)	104729		104729
18	Скоригований залишок на початок звітного року		81525	25662	(2458)	104729		104729
18.1	Коригування Зміна облікової політики							
18.2	Виправлення помилок							
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:			(588)		(588)		(588)
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8		(588)		(588)		(588)
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	8						
20	Основні засоби та нематеріальні активи:							
20.1	Результат переоцінки	9						
20.2	Реалізований результат переоцінки	9						
21	Результат переоцінки за операціями хеджування							
22	Накопичені курсові різниці	20						
23	Відстрочені податки	25		175		175		175
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу			(413)		(413)		(413)
25	Прибуток/збиток за рік				(10019)	(10019)		(10019)
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			(413)	(10019)	(10432)		(10432)
27	Розподіл прибутку до резервних фондів			(2458)	2458			
28	Емісія акцій	19						
29	Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
29.1	Викуплені	19						
29.2	Продаж	19						
29.3	Анулювання	19						
30	Об'єднання компаній							
31	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	27						
32	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		81525	22791	(10019)	94297		94297

Додатково повідомляємо:
- на кінець звітного фінансового року Банк не має залишку за незареєстрованим статутним капіталом по рахунку 3630;
- сума нарахованих і не отриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 40825 тис. грн. Сума нарахованих та не сплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 7672 тис. грн.

В. о. Голови Правління — *Петрієв А.А.*
Головний бухгалтер — *Терещенко І.М*

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд судових справ. В ході звичайного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів, в зв'язку з чим у поданій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

"Податкове законодавство. Податкове законодавство України змінюється доволі часто та може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності. Податкові органи можуть займати більш фіскальну позицію у своєму тлумаченні законодавства та податкових розрахунків, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувалися, можуть бути оскаржені. У результаті цього можуть бути нараховані додаткові суми податків та штрафних санкцій."

"Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених контрактами, щодо придбання основних засобів чи нематеріальних активів. "

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	563	654
2	Від 1 до 5 років	6700	7628
3	Понад 5 років	2794	4043
4	**Усього**	**10057**	**12325**

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих фінансових інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		232	731
2	Невикористані кредитні лінії		17015	32598
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		1549	184
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		72	42
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		18724	33471

Загальна договірна сума невиконаних зобов'язань з кредитування необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік: активи, надані в заставу	Звітний рік: забезпечене зобов'язання	Попередній рік: активи, надані в заставу	Попередній рік: забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5,12	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8,12	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість		0	0	0	0
5	Основні засоби	9,12	15717	0	0	0
6	Майнові права на нерухоме майно	9,12	16680	0	0	0
7	Майнові права за операціями РЕПО	7,12	0	0	5000	0
8	Майнові права на грошові кошти на коррахунку	4,12	13114	0	10000	0
9	Майнові права за кредитними договорами	7,12	95 593	0	75189	0
10	**Усього**		**141104**	**0**	**90189**	**0**

" В 2009 році банк надавав в заставу майнові права на грошові кошти на коррахунку, який знаходиться у Заставодержателя; майнові права на грошові кошти за кредитними договорами; майнові права на нерухоме майно, а також нерухомість, яка належить банку. На період дії договорів застави Банк не має права розпоряджатися, переуступати чи іншим чином відчужувати майнові права на активи, які є предметом застави без письмової згоди Заставодержателя, виконувати інші дії, що тягнуть за собою дострокове припинення заставленого права чи зменшення його вартості. У разі часткового виконання Банком (Заставодавцем) зобов'язань, забезпечених заставою, застава зберігається в початковому обсязі."

В.о. Голови Правління — *Петрієв А.А.*
Головний бухгалтер — *Терещенко І.М.*

Примітка 34 "Рахунки довірчого управління"
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1.	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2.	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	2105	3646	(1541)
3.	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	11191	32469	(21278)
4.	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5.	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6.	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7.	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8.	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9.	Усього за активними рахунками довірчого управління	13296	36115	(22819)
10.	Фонди банківського управління	0	0	0
11.	Рахунки установників	13296	36115	(22819)
12.	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13.	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14.	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	13296	36115	(22819)

В.о. Голови Правління — *Петрієв А.А.*
Головний бухгалтер — *Терещенко І.М.*

Висновок незалежних аудиторів
стосовно фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "АВТОКРАЗБАНК" за рік, що закінчився 31.12.2009 року.

Акціонерам Банку,
Спостережній Раді Банку,
Правлінню Банку
ВАТ АКБ "Автокразбанк"

Аудиторська фірма "Блискор" згідно договору № 09070100 від 20.07.2009 р. провела аудиторську перевірку фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "АВТОКРАЗБАНК" (надалі - Банк) за 2009 рік станом на кінець дня 31.12.2009 р. Фінансова звітність Банку (яка є невід'ємною частиною даного висновку) складається із Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2009 року, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки.
Аудит фінансової звітності було сплановано і проведено відповідно до вимог Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про банки і банківську діяльність", Міжнародних Стандартів аудиту, діючих в Україні, що має забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів, які підтверджують суми і розкриття інформації у фінансовій звітності Банку, а також оцінку її відповідності Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку та нормативно-правовим актам Національного банку України.
Аудиторами розглянуто інформацію стосовно якості активів Банку, його капіталу, достатності резервів та відповідності обсягу активів та зобов'язань за строками погашення, адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входила і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядали за-ходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Аудиторською перевіркою встановлено, що капітал Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. В той же час звертаємо увагу, на те що за оцінкою керівництва Банку, інформація стосовно резервів під кредитні ризики у фінансовій звіт-ності подана достовірно. За нашими підрахунками обсяг резервів під нестандартну кредитну заборгованість необхідно збільшити на 1 763,56 тис. грн. та резерв за нарахованими доходами на суму 220,3 тис. грн.
Аудитори звертають увагу, що Банк другий рік поспіль є збитковим. Збиток з урахуванням дорезервування складе 13 193,86 тис. грн.

На нашу думку, за винятком вищенаведеного, фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2009 року, згідно з вимогами чинного законодавства України, Стандартів та нормативно-правовими актами Національного банку України.

м. Київ, 29 березня 2010 року.

Генеральний директор аудиторської фірми "Блискор" — ***Шпаковська Т.Л.***

/Сертифікат аудитора банків № 0044/

Річна фінансова звітність у повному обсязі розміщена на сайті банку http://www.avtokrazbank.ua

---

Ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області (м. Дніпропетровськ, вул. Куйбишева, 1-а) від 19.03.2010 р., справа № Б38/47-10, порушено провадження у справі про банкрутство Відкритого акціонерного товариства «Дніпродзержинський домобудівельний комбінат», м. Дніпродзержинськ, вул. Індустріальна, 20 (код ЄДРПОУ 05411185).

Розпорядником майна призначено арбітражного керуючого Кулакова Андрія Валерійовича, ліцензія АБ № 176007 (49098, м. Дніпропетровськ, вул. Прогресивна, 1/9).

Постановою господарського суду Харківської області (61022, м. Харків, пл. Свободи, 5, Держпром, 8 під'їзд) від 12 травня 2010 року по справі № Б-19/43-10 ФОП Загребельного Івана Миколайовича (ідентифікаційний номер 2652000594; місцезнаходження: 63200, Харківська обл., смт. Нова Водолага, вул. Манюшко, 12; зареєстрований Нововодолазькою районною державною адміністрацією, номер запису про реєстрацію 20018513809 від 28.04.2000 р.) було визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру.

Ліквідатором ФОП Загребельний І. М. призначено арбітражного керуючого Мухітдінова Рустама Джурайовича (ліцензія АВ № 456510 від 12.05.2009 р.; ідентифікаційний номер 3063808896; поштова адреса: 61052, м. Харків, вул. Червоноармійська, 8/10 «В», кв. 5; тел.: (057) 724-39-23.

Письмові заяви кредиторів приймаються протягом 2 місяців з дня прийняття постанови про визнання банкрутом.

Постановою Господарського суду Одеської області (65058, м. Одеса, пр. Шевченка, 29) від 11.05.2010 року по справ № 7/149-10-1793 визнано банкрутом Приватне підприємство «Гранткрок 08» (65011, м. Одеса, пр. Добровольського, 127, кв. 128. Код ЄДРПОУ 36156196) і розпочато його ліквідаційну процедуру.

Ліквідатором банкрута призначено Курянова Г. Ю.

Заяви кредиторів банкрута приймаються господарським судом протягом тридцяти днів від дня публікації цього оголошення.

Баланс за станом на 01 січня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	42145	80672
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	59786	15241
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	237910	429717
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	12	6016
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	7345	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	3520	1891	0
11	Відстрочений податковий актив	3521	829	3346
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	68390	69910
14	Інші фінансові активи	15	1456	947
15	Інші активи	16	1556	4592
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	**Усього активів**		**421320**	**610441**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	8084	30800
19	Кошти клієнтів	19	212038	350413
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	27644
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3620	0	307
23	Відстрочені податкові зобов'язання	3621	9935	9726
24	Резерви за зобов'язаннями	22	0	0
25	Інші фінансові зобов'язання	23	7238	8447
26	Інші зобов'язаннями	24	1456	568
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	**Усього зобов'язань**		**238751**	**427905**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	147000	147000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		173	1900
32	Резервні та інші фонди банку	27	35396	33636
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		182569	182536
34	Частка меншості		0	0
35	**Усього власного капіталу та частка меншості**		**182569**	**182536**
36	**Усього пасивів**		**421320**	**610441**

Голова Правління **Рязанцев А.В.**

Головний бухгалтер **Марціновська М.В.**

Публічне акціонерне товариство
ПлюсБанк

Річний фінансовий звіт ПАТ «Плюс Банк» за 2009 рік

Звіт про фінансові результати/ Консолідований звіт про фінансові результати за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		48109	48675
1.1.	Процентні доходи	28	90073	81644
1.2.	Процентні витрати	28	(41964)	(32969)
2	Комісійні доходи	29	29898	34271
3	Комісійні витрати	29	(1596)	(7056)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
	Результат від торгівельних операцій з іншими фінансовими інструментами		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	6204	3320	1722
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7,8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18,19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
	Доходи від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
	Витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	6204	(125)	176
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7,8	(31741)	(42881)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	9824
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	0	0
17	Інші операційні доходи	30	8111	11900
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18,19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(53446)	(53971)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		2530	2660
22	Витрати на податок на прибуток	32	(2492)	(1104)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		38	1556
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		38	1556
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1.	Материнського банку		0	0
26.2.	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0.0003	0.01
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35		

Голова Правління **Рязанцев А.В.**

Головний бухгалтер **Марціновська М.В.**

Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	Процентні доходи, що отримані		90073	81644
2	Процентні витрати, що сплачені		(41964)	(32969)
3	Комісійні доходи, що отримані		29898	34271
4	Комісійні витрати, що сплачені		(1596)	(7056)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи що отримані з операціями з іноземною валютою		3195	1898
8	Інші отримані операційні доходи		8111	11900
9	Виплати на утримання персоналу		(25086)	(27678)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(28164)	(26290)
11	Сплачений податок на прибуток		(1)	(1104)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань	1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11	34466	34616
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	(168)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(41059)	90084
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтів		179482	(309256)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(1539)	(2529)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(22716)	15198
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(140975)	176627
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(27644)	27020
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(1209)	5716
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	226
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(55660)	2918
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	(6110)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	9824
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(7345)	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	(9784)	(11766)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	73	65
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	(152)	(1804)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(17208)	(9791)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	(73)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		34466	34543
53	Вплив зміни обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(125)	176
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	24+40+53	(38527)	27846
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		80672	52826
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	42145	80672

Голова Правління **Рязанцев А.В.**

Головний бухгалтер **Марціновська М.В.**

Звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні фонди та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 01 січня 2008 року		147000	16010	2068	0	0	165078
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	2	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		147000	16010	2068	0	0	165078
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи		0	24725	0	0	0	24725
5.1	Результат переоцінки	14	0	24725	0	0	0	24725
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	(8818)	0	0	0	(8818)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	17970	(2063)	0	0	15907
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	(344)	1900	0	0	1556
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	17626	(163)	0	0	17463
12	Емісія Акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	(5)	0	0	(5)
15.1	Виплата вкладникам		0	0	(5)	0	0	(5)
16	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 (залишок на 1 січня 2009 року)**		**147000**	**33636**	**1900**	**0**	**0**	**182536**
17	Скоригований залишок на 1 січня 2009 року		147000	33636	1900	0	0	182536
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж;		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	1895	(1895)	0	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	(135)	173	0	0	38
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	1760	(1722)	0	0	38
26	Емісія Акцій		0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	(5)	0	0	(5)
29.1	Виплата вкладникам		0	0	(5)	0	0	(5)
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		147000	35396	173	0	0	182569

Голова Правління **Рязанцев А.В.**

Головний бухгалтер **Марціновська М.В.**

Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		48109	48675
1.1	Процентні доходи	17	90073	81644
1.2	Процентні витрати	17	(41964)	(32969)
2	Комісійні доходи	18	29898	34271
3	Комісійні витрати	18	(1596)	(7056)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	6204	3320	1722
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7,8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18,19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
	Доходи від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
	Витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	6204	(125)	176
12	Резерв під заборгованість за кредитами (та іншими активами)	5, 6	(31741)	(42881)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	9824
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	0	0
17	Інші операційні доходи	30	8111	11900
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18,19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(53446)	(53971)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		2530	2660
22	Витрати на податок на прибуток	21	(2492)	(1104)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		38	1556
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		38	1556
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Переоцінка основних засобів		0	0
28	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
29	Усього інших прибутків і збитків	27+28	0	0
30	Усього інших прибутків і збитків	25+29	0	0
31	Усього сукупних прибутків і збитків		0	0
32	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0.0003	0.01
33	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію (грн.)		0	0

Голова Правління **Рязанцев А.В.**

Головний бухгалтер **Марціновська М.В.**

Примітка «Рахунки довірчого управління»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума станом на 01 січня 2010 р.	01 січня 2009 р.	Зміни після останньої річної звітності (+; -)
1.	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2.	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	0	0	0
3.	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
4.	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5.	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6.	Інші активи в довірчому управлінні	0	720	-720
7.	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8.	Нараховані доходи за об"єктами довірчого управління	0	0	0
9.	**Усього за активними рахунками довірчого управління**	**0**	**720**	**-720**
10.	Фонди банківського управління	0	0	0
11.	Рахунки установників	0	720	-720
12.	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13.	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14.	**Усього за пасивними рахунками довірчого управління**	**0**	**720**	**-720**

Голова Правління **Рязанцев А.В.**

Головний бухгалтер **Марціновська М.В.**

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою на 1 січня 2010 року

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 до 5 років	390	738
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	390	738

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		0	0
2	Невикористані кредитні лінії		127133	42125
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		23	43
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		127156	42168

Річний звіт банку за 2009 рік в повному обсязі розміщено на сайті банку www.pbank.if.ua.

Голова Правління **Рязанцев А.В.**

Головний бухгалтер **Марціновська М.В.**

ОГОЛОШЕННЯ

Річний фінансовий звіт АКБ "Фінбанк" за 2009 рік

Баланс на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	171 863	144 544
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	96 877	188 185
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	612 091	443 907
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	15 340	12 820
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість	8	266	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		229	159
11	Відстрочений податковий актив		566	1011
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	124 038	102 881
14	Інші фінансові активи	10	1 188	2 085
15	Інші активи	11	4 266	3 032
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		1 026 724	898 624
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	12	152 639	69 594
19	Кошти клієнтів	13	644 748	650 295
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	30 003	40 017
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		10 001	10 446
24	Резерви за зобов'язаннями	15	45	806
25	Інші фінансові зобов'язання	16	324	133
26	Інші зобов'язання	17	523	305
27	Субординований борг	18	60 991	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		899 274	771 596
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	19	85 094	85 094
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		782	1 438
32	Резервні та інші фонди банку	20	41 574	40 496
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		127 450	127 028
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		127 450	127 028
36	Усього пасивів		1 026 724	898 624

Голова Правління **А.В. Рожок**
Головний бухгалтер **Н.В. Виноградова**

Звіт про фінансові результати за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		12 649	18 309
1.1	Процентні доходи	21	146 092	84 265
1.2	Процентні витрати	21	(133 443)	(65 956)
2	Комісійні доходи	22	13 020	7 173
3	Комісійні витрати	22	(13 382)	(861)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування	32	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	5,6	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		11 562	3 100
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	12,13	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		145	8 078
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	4 767	(6 467)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	3 125	(546)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	2 813	2 984
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	15, 30	665	(710)
17	Інші операційні доходи	23	211	1 229
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	15, 30	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(34 887)	(30 749)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		688	1 540
22	Витрати на податок на прибуток	25	(266)	(462)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		422	1 078
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		422	1 078
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн)	26	0,02	0,06
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26, 27	0,02	0,06

Голова Правління **А.В. Рожок**
Головний бухгалтер **Н.В. Виноградова**

Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік (непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		422	1078
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		3000	2594
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		(8558)	7594
4	Нараховані доходи		(10955)	(853)
5	Нараховані витрати		(1894)	(1315)
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		(72)	44
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		(90)	42
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		2958	(1258)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		673	(15728)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(14516)	(7802)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		94115	(151325)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(154940)	(151363)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(212)	(3487)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(1237)	(2923)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		83040	33344
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(3450)	397212
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(10014)	(10392)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		190	(967)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		440	(470)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(6584)	101827
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(66143)	(24319)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	68800	27337
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів	9	(39555)	(21987)
30	Дохід від реалізації основних засобів	9	(90)	89
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	8	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	8	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	9	(96)	(90)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	9	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(37084)	(18970)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу	18	60792	0
44	Погашення субординованого боргу	18	0	0
45	Емісія звичайних акцій	19	0	25000
46	Емісія привілейованих акцій	19	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	18, 20	0	0
48	Викуп власних акцій	19	0	0
49	Продаж власних акцій	19	0	0
50	Дивіденди виплачені	19	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	19, 20	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		60792	25000
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		530	0
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		17654	107857
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року *		144544	36687
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року *	1, 4	162198	144544

*Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України не включаються до розрахунку статті "Грошові кошти та їх еквіваленти"

Голова Правління **А.В. Рожок**
Головний бухгалтер **Н.В. Виноградова**

Звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 19)	нерозподі-лений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		60094	38160	2696	100950	0	100950
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		60094	38160	2696	100950	0	100950
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	9	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	9	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	20	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	25	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік			2336	(1258)	1078	0	1078
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
12	Емісія акцій	19	25000	0	0	25000		25000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	19	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	19	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	19	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	27	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		85094	40496	1438	127028		127028
17	Скоригований залишок на початок звітного року		85094	40496	1438	127028		127028
	Коригування							
17.1	Зміна облікової політики							
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	9	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	9	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	20	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	25	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
24	Прибуток/збиток за рік		0	1078	(656)	422		422
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
26	Емісія акцій	19	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	19	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	19	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	19	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	27	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		85094	41574	782	127450	0	127450

Голова Правління **А.В. Рожок**
Головний бухгалтер **Н.В. Виноградова**

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді.

В ході своєї поточної діяльності, банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позивами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку.

У Господарському суді Одеської області знаходяться на розгляді такі справи, одним із відповідачів за якими виступає АКБ "Фінбанк":

1.Позовна заява ТОВ "Юг-Пакинг-Групп" про стягнення заборгованості за опротестованими векселями та відсотків у грошовій сумі у розмірі 3 060 697,21 грн. з АКБ "Фінбанк", який виступив авалістом векселів ТОВ "Торговий дім "Вуінтонторгсервіс". Справа розглядається з 06.02 2009;

2.Вимога ЗАТ "Технологія" по оплаті векселів ТОВ "Торгівельний дім "Вуітонторгсервіс", авальованими АКБ "Фінбанк" на суму 406 000,00 грн. Відкрите виконавче провадження Першим Приморським відділом Державної виконавчої служби, виконавча напись від 03.02.2009.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

На балансі банку враховується вартість власної будівлі, яка знаходиться за адресою м.Одеса, проспект Шевченка, 4А та належить йому згідно договору купівлі-продажу за реєстраційним №2143 від 10.11.2004.

За підсумками 2009 року у фінансовій звітності відображено тимчасові різниці між балансовою та податковою базою активів та зобов'язань, що підлягають оподаткуванню, які виникли у 2006 році у зв'язку з різницею між залишковою вартістю основних фондів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку.

Банк не планує в майбутньому здійснювати операції, пов'язані з реалізацією власної адміністративної будівлі, яка знаходиться за адресою м.Одеса, проспект Шевченка, 4А та належить йому згідно договору купівлі-продажу за реєстраційним №2143 від 10.11.2004. Таким чином, зобов'язання зі сплати податку на прибуток, пов'язані з такими подіями, не виникають.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень.

Зобов'язання з капітальних вкладень в АКБ "Фінбанк" відсутні.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	354	0
2	Від 1 до 5 років	8010	5 496
3	Понад 5 років	0	695
4	Усього	8364	6 191

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані (у т.ч. кредитні лінії)		143445	127909
3	Експортні акредитиви		32104	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		52792	41163
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(45)	(806)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резервів		228296	168266

Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік: активи, надані в заставу	Звітний рік: забезпечене зобов'язання	Попередній рік: активи, надані в заставу	Попередній рік: забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	0	0	12820	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість		0	0	0	0
5	Основні засоби	9	179220	100000	74856	74856
6	Кошти банків		27421	27419	69594	89022
7	Кошти банків під заставу майнових прав		134290	65132	26950	26950
8	Усього		340931	192551	184220	190828

В заставі під забезпечення виконання зобов`язань по кредитному договору № 28 від 10.11.2009 про надання кредиту шляхом відкриття невідновлювальної кредитної лінії знаходиться будівля, яка є власністю АКБ "Фінбанк" та розташована за адресою: м. Одеса, проспект Шевченка, 4 А, стосовно якій є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження згідно договору іпотеки № 1283 від 10.11.2009 року з Національним Банком України. Балансова вартість будівлі складає 95 700 тис. грн.

Примітка "Рахунки довірчого управління" не надається за відсутністю даних.

В повному обсязі річна фінансова звітність АКБ "Фінбанк" за 2009 рік розміщена в мережі Інтернет на сайті www.finbank.odessa.ua

---

Ухвалою Севастопольського Господарського суду (99001, м. Севастополь, вул. Павліченко, 5) від 20.04.2010р. по справі № 5020-9/140 відносно боржника Товариства з обмеженою відповідальністю "Науково-виробниче підприємство "Енергостройресурс" (99059, м. Севастополь, просп. Античний, 3, оф. 1; код ЕГРПОУ 31039174, р/р 2600701300356 у Севастопольської філії ТОВ "Укрпромбанк", м. Севастополь, МФО 384834) відкрито процедуру санації строком на 12 місяців.

З метою відновлення платоспроможності боржника оголошується пошук інвесторів на відновлення та завершення забудови житлового комплексу в м. Севастополь, район бухти "Омега", заяви котрих прийматимуться Севастопольським господарським судом, Регіональним агентством з питань банкрутства в АРК та м. Севастополі (95013, м. Сімферополь, вул. Севастопольська, 76, к. 7, т. 0652-51-88-53, e-mail: bancr.czentrkrim2009@yandex.ru) та керуючим санацією Данилко І.А. (95023, м. Сімферополь, вул. Беспалова, 156, кв. 54, а/с 780, м.т. 050-209-35-09, e-mail: innadan8@gmail.com).

Господарський суд Черкаської області постановами визнав банкрутами та відкрив ліквідаційну процедуру по справах: № 01/3126 від 12.01.2010 р. — сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю «Мрія» (Черкаська область, Катеринопільський р-н, с. Киселівка, код 31041073); № 14/2428 від 11.05.2010 р. — сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю «Княжа» (проспект Жовтня, 8, с. Княжа, Звенигородського району, Черкаська область, ідентифікаційний код 03792734). Ліквідатором призначено Ярмолінського Юрія Васильовича, Черкаська обл., смт. Катеринопіль, вул. Озірна, 13, тел.: (067) 4740415); (04742)22267 (ліцензія АВ № 397324 від 14.11.2008 р.).

Річний фінансовий звіт ВАТ «ТММ-БАНК» за 2009 рік

Баланс ВАТ «ТММ-БАНК» за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	8720	12979
2	Торгові цінні папери			
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
4	Кошти в інших банках	5		9057
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	73966	83458
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж			
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7		7
8	Інвестиції в асоційовані компанії			
9	Інвестиційна нерухомість			
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		660	
11	Відстрочений податковий актив	21		
12	Гудвіл			
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	62999	57519
14	Інші фінансові активи	9	403	
15	Інші активи	10	25	1949
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття			
17	Усього активів		146773	164969
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків			
19	Кошти клієнтів	11	55058	76179
20	Боргові цінні папери, емітовані банком			
21	Інші залучені кошти			
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
23	Відстрочені податкові зобов'язання	21	1253	452
24	Резерви за зобов'язаннями	12	93	8
25	Інші фінансові зобов'язання	13	5	5
26	Інші зобов'язання	14	30	40812
27	Субординований борг			
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)			
29	Усього зобов'язань		56439	117456
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	15	71765	31095
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2151	5193
32	Резерви та інші фонди банку	16	16418	11225
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		90334	47513
34	Частка меншості			
35	Усього власного капіталу та частка меншості		90334	47513
36	Усього пасивів		146773	164969

Звіт про фінансові результати ВАТ «ТММ-БАНК» за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід		9969	8110
1.1	Процентні доходи	17	18493	16232
1.2	Процентні витрати	17	(8524)	(8122)
2	Комісійні доходи	18	5089	3845
3	Комісійні витрати	18	(1540)	(1007)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			-
5	Результат від операцій з хеджуваня			-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		639	1921
8	Прибуток /(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
9	Прибуток /(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(133)	2031
12	Резерв під заборгованість за кредитами		(4087)	(3936)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
16	Резерви за зобов'язаннями		(85)	7
17	Інші операційні доходи	19	148	75
18	Доходи/(витрати) від дострокового п огашення заборгованості			
19	Адміністративні та інші операційні витрати	20	(6015)	(3807)
20	Дохід від участі в капіталі			
21	Прибуток до оподаткування		3985	7239
22	Витрати на податок на прибуток	21	(1834)	(2046)
23	Прибуток після оподаткування		2151	5193
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу			
25	Чистий прибуток		2151	5193
26	Прибуток консолідованої групи:			
26.1	Материнського банку			
26.2	Частки меншості			
27	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	22	0,43	1,68
28	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	22	0,43	1,68

Звіт про рух грошових коштів ВАТ «ТММ-БАНК» за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		2151	5193
	Коригування для приведення суми чистого прибутку до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		819	483
3	Чисте збільшення / (зменшення) резервів за активами		3977	3935
4	Нараховані доходи		(2292)	921
5	Нараховані витрати		185	131
6	Торговельний результат			
7	Нарахований та відстрочений податок		(868)	465
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій			
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії			
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів			
11	Інший рух коштів, які не є грошовим			(291)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		3972	10837
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами			
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки			
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках			29575
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		7863	(46957)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(2)	6
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(390)	317
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків			
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(21017)	1120
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком			
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями			(130)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(103)	7
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(9677)	(5225)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
28	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку до погашення		7	
29	Придбання основних засобів		(3591)	(36812)
30	Дохід від реалізації основних засобів			
31	Дивіденди отримані			
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів			0
34	Придбання асоційованих компаній			
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній			
36	Придбання інвестиційної нерухомості			
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості			
38	Придбання нематеріальних активів			
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів			
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційної діяльності)		(3584)	(36812)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти			
42	Повернення інших залучених коштів			
43	Отримання субординованого боргу			
44	Погашення субординованого боргу			
45	Емісія звичайних акцій		40670	
46	Емісія привілейованих акцій			
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		(40670)	40670
48	Викуп власних акцій			
49	Продаж власних акцій			
50	Дивіденди виплачені			
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів			
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансової діяльності)		0	40670
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(13261)	(1367)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		21979	23346
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4, 5	8718	21979

Звіт про власний капітал ВАТ «ТММ-БАНК» за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р.

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 17)	нерозподі-лений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	Залишок на 1 січня 2008 року		31095	7721	3504	42320	42320
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти						
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		31095	7721	3504	42320	42320
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:						
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості						
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності						
5	Основні засоби та нематеріальні активи:						
5.1	Результат переоцінки						
5.2	Реалізований результат переоцінки						
6	Результат переоцінки за операціями хеджування						
7	Накопичені курсові різниці						
8	Відстрочені податки						
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу						
10	Прибуток/(збиток) за рік				5193	5193	5193
10.1	Розподіл прибутку до резервного фонду	16		3504	(3504)		
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			3504	1689	5193	5193
12	Емісія акцій						
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:						
13.1	Викуплені						
13.2	Продаж						
13.3	Анулювання						
14	Об'єднання компаній						
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати						
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 01 січня 2009 року)		31095	11225	5193	47513	47513
17	Скоригований залишок на початок 2009 року		31095	11225	5193	47513	47513
17.1	Коригування Зміна облікової політики						
17.2	Виправлення помилок						
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:						
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості						
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності						
19	Основні засоби та нематеріальні активи:						
19.1	Результат переоцінки						
19.2	Реалізований результат переоцінки						
20	Результат переоцінки за операціями хеджування						
21	Накопичені курсові різниці						
22	Відстрочені податки						
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу						
24	Прибуток/збиток за рік				2151	2151	2151
24.1	Розподіл прибутку до резервного фонду	16		5193	(5193)		
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			5193	(3042)	2151	2151
26	Емісія акцій		40670			40670	40670
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:						
27.1	Викуплені						
27.2	Продаж						
27.3	Анулювання						
28	Об'єднання компаній						
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати						
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		71765	16418	2151	90334	90334

Довідково:

" Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) -0 тис. грн.

" Сума (сальдо) нарахованих і неотриманих доходів яка є складовою частиною залишку прибутку звітного року - 2798 тис.грн.

" Сума (сальдо) нарахованих і несплачених витрат яка є складовою частиною залишку прибутку звітного року - 274 тис.грн.

Примітка. «Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.
Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.
Остання перевірка Банку податковими органи відбувалась у 2007 році. Звітний фінансовий період перевврятиметься через 1 рік. Податкові зобов'язання можуть виникнути у зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства, але високій вірогідності відтоку ресурсів не має та можливі майбутні зобов'язання достовірно оцінити не можливо.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.
Контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів банк не має;

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.
На звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням. В обліку відображені відкличні зобов'язання по кредитних лініях.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	При-мітки	Звітний рік 2009	Попередній рік 2008
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		11668	26133
2	Невикористані кредитні лінії			
3	Експортні акредитиви			
4	Імпортні акредитиви			
5	Гарантії видані		285	279
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	12	(93)	(8)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		11860	26404

Протягом звітного року Банк не надавав активів в заставу, та обмежень щодо активів, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними не було.

Голова Правління **О.В. Шульгін**

Головний бухгалтер **О.В. Чмир**

Фінансова звітність у повному обсязі разом із аудиторським висновком опублікована на сайті www.tmmbank.com.ua

---

Постановою господарського суду Донецької області (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157) від 12.05.2010 р. № 27/57Б Закрите акціонерне товариство «БАРЕНС ШОКОЛАД» (ЄДРПОУ 31128452), адреса: вулиця Горлівська, 2Д, м. Донецьк, 83112; визнано банкрутом та відкрита ліквідаційна процедура.

Ліквідатором призначено голову ліквідаційної комісії - Бичкова Олега Євгеновича (ідентифікаційний номер 2549405532).

Претензії кредиторів приймаються протягом тридцяти днів від публікації оголошення.

Господарський суд м. Києва (01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 44-б) постановою по справі № 44/639-б від 27.04.2010 р. визнав банкрутом та відкрив ліквідаційну процедуру ТОВ «Бізнес —Телеком» (02002, м. Київ , вул. Марини Раскової, буд. 23, код 32770789, рах. 26004002613001 в ВАТ КБ «Надра», МФО 320003). Ліквідатором банкрута призначено арбітражного керуючого Щербаня О. М., ліцензія АВ № 499179 від 02.02.2010 р., поштова адреса: 01030, м. Київ, а/с 157.

Ухвалою Господарського суду Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема-157) від 28.04.2010 р. порушено справу № 42/66 Б про банкрутство Корпорації «Гірник», Донецька обл., вул. Абакумова, ЄДРПОУ 33049121, МФО 334516, п/р 26001301533361 у філії ЦМВ ПІБ України м. Макіївки, та відкрито процедуру розпорядження майном боржника, розпорядником майна призначено арбітражного керуючого Поліщука Олександра Борисовича (83045, м. Донецьк, вул. Боровського, буд. 5, кв. 1), ліцензія АБ № 176082 від 24.06.2005 р. Ухвалою Господарського суду Донецької області від 06.05.2010 р. № 42/66 Б зобов'язано опублікувати оголошення у пресі. Претензії кредиторів приймаються протягом місяця з дня опублікування оголошення.

Відповідно до частини другої статті 79 Закону України «Про судоустрій України" Вища кваліфікаційна комісія суддів України повідомляє про засідання комісії, яке відбудеться 10 червня 2010 року в приміщенні Верховного Суду України за адресою: вул. П. Орлика, 4, м. Київ. Початок засідання з 10.00.

Порядок денний

10 червня 2010 року

I. Надання висновків про звільнення суддів з посад.
II. Атестація.
III. Розгляд матеріалів щодо надання рекомендації для обрання на посаду судді безстроково.
IV. Складання повторного (додаткового) іспиту.
V. Розгляд скарг на рішення кваліфікаційних комісій суддів.
VI. Розгляд скарг на рішення Вищої кваліфікаційної комісії суддів України.
VII. Розгляд ініційованих подань щодо притягнення до дисциплінарної відповідальності.
VIII. Різне.

Повідомлення

Відповідно до п.2 ст.2 Закону України «Про порядок обрання на посаду та звільнення з посади професійного судді Верховною Радою України» № 1625-IV від 18.03.2004 року повідомляємо про підготовку матеріалів щодо обрання Тупицького Олександра Миколайовича безстроково суддею Київського апеляційного адміністративного суду.

Ухвалою господарського суду Запорізької області (69001, м. Запоріжжя, вул. Шаумяна, 4) від 26.04.2010 р. порушено провадження по справі № 19/66/10 про банкрутство Товариства з обмеженою відповідальністю «Торговий дім «Бердянський консервний завод» (71100, Запорізька область, м. Бердянськ, вул. Промислова, 9/8, код ЄДРПОУ 32581095, р/р № 26002330352971 в ОФ АКБ «УСБ», м. Донецьк, МФО 334011).

Розпорядником майна боржника призначено арбітражного керуючого Зотова Леоніда Андрійовича, ліцензія АВ № 347285 від 27.11.2007 р., адреса для кореспонденції: 71112, Запорізька область, м. Бердянськ, вул. Петровського, б. 14, кв. 6.

Заяви кредиторів приймаються протягом тридцяти днів від дня опублікування цього оголошення.

Річна фінансова звітність АТ "БАНК ВЕЛЕС"

за станом на кінець дня 31 грудня 2009р.
Ліцензія НБУ від 06.01.10 №117
МФО 322799
UIYE

Баланс

за станом на кінець дня 31 грудня 2009р.

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	15 172	16 241
2	Торгові цінні папери	5	-	7 577
4	Кошти в інших банках	7	27	29 065
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	91 080	79 843
9	Інвестиційна нерухомість	12	1 037	1 065
11	Відстрочений податковий актив		3	30
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	3 484	3 745
14	Інші фінансові активи	15	7 605	78
15	Інші активи	16	54	31
17	**Усього активів**		**118 462**	**137 675**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	1 000	28 108
19	Кошти клієнтів	19	34 999	29 773
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		43	48
24	Резерви за зобов'язаннями	22	180	122
25	Інші фінансові зобов'язання	23	8 168	5 736
26	Інші зобов'язання	24	18	15 027
29	**Усього зобов'язань**		**44 408**	**78 814**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статуний капітал	26	63 200	48 200
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		193	208
32	Резервні та інші фонди банку	27	10 661	10 453
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		74 054	58 861
35	**Усього власного капіталу та частка меншості**		**74 054**	**58 861**
36	**Усього пасивів**		**118 462**	**137 675**

Голова Правління **С.В. Рабчук**
Головний бухгалтер **В.М. Янківська**

Звіт про фінансові результати за 2009 рік

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		9 590	7 179
1.1	Процентні доходи	28	13 770	8 610
1.2	Процентні витрати	28	(4 180)	(1 431)
2	Комісійні доходи	29	4 577	1 970
3	Комісійні витрати	29	(1 389)	(396)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(357)	(53)
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		127	50
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(112)	(2 454)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7,8	(5 068)	(275)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(182)	-
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	(55)	(78)
17	Інші операційні доходи	30	166	368
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(6 867)	(5 568)
21	Прибуток (збиток) до оподаткування		430	743
22	Витрати на податок на прибуток	32	(237)	(535)
23	Прибуток (збиток) після оподаткування		193	208
25	**Чистий прибуток (збиток)**		**193**	**208**
27	Чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34	0,04	0,05
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35	0,04	0,05

Голова Правління **С.В. Рабчук**
Головний бухгалтер **В.М. Янківська**

Звіт про рух грошових коштів

за станом на 31 грудня 2009р.
(непрямий метод)
(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності			
1	Чистий прибуток/ (збиток) за рік		193	208
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		368	420
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		5 123	353
4	Нараховані доходи		266	(748)
5	Нараховані витрати		253	161
6	Торговельний результат		404	(1899)
7	Нарахований та відстрочений податок на прибуток		22	66
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(610)	(307)
12	Чистий грошовий прибуток (збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		6019	(1 746)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		7578	480
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		28684	(24 108)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(16 393)	(19 395)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(7 600)	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(24)	(5)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(27 107)	21 608
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		5 315	21 983
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		2 089	(11 479)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(14 951)	15 114
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(16 390)	2 452
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
29	Придбання основних засобів	14	(70)	269
38	Придбання нематеріальних активів	14	(9)	-
40	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**(79)**	**269**
	Грошові кошти від фінансової діяльності			
45	Емісія звичайних акцій	26	15 000	2 270
52	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**		15 000	2 270
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4	3 004
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 465)	6 249
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		16 241	8 246
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1,4	14 776	16 241

Голова Правління **Рабчук С.В.**
Головний бухгалтер **Янківська В.М.**

Звіт про власний капітал

за 2009 рік

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2008 року		45 930	10 254	199	56 383	-	56 383
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		45 930	10 254	199	56 383	-	56 383
9а	Розподіл прибутку до резервних фондів банку		-	199	(199)	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	208	208	-	208
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	208	208	-	208
12	Емісія акцій	26	2 270	-	-	2 270	-	2 270
16	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)**		**48 200**	**10 453**	**208**	**58 861**	**-**	**58 861**
17	Скоригований залишок на початок звітного року		48 200	10 453	208	58 861	-	58 861
23а	Розподіл прибутку до резервних фондів банку		-	208	(208)	-	-	-
24	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	193	193	-	193
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	193	193	-	193
26	Емісія акцій	26	15 000	-	-	15 000	-	15 000
30	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року**		**63 200**	**10 661**	**193**	**74 054**	**-**	**74 054**

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року на нерозподілений прибуток банку (рахунок 5040) віднесено нараховані доходи в сумі 248 тис. грн, які фактично не отримані/не сплачені, а саме:

Доходи - загальна сума 674 тис. грн., із них:
нараховані процентні доходи 664 тис.грн.
інші нараховані доходи (розрахунково-касове обслуговування клієнтів, орендні платежі) 10 тис. грн.

Витрати - загальна сума 426 тис. грн., із них:
нараховані процентні витрати 84 тис. грн

інші нараховані витрати (орендні платежі) 342 тис.грн.

Голова Правління **С.В. Рабчук**
Головний бухгалтер **В.М. Янківська**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

Незалежної аудиторської фірми "Фінком - Аудит" за наслідками аудиту фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства "БАНК ВЕЛЕС" за 2009 рік

Акціонерам та Правлінню
АТ "БАНК ВЕЛЕС"
Національному банку України

Нами була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів АТ "БАНК ВЕЛЕС" (надалі-Банк), що додаються, які включають баланс, звіт про фінансові результати, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31 грудня 2009р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України та згідно вимог щодо розкриття інформації відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з вимогами законодавства України та Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам.

Аудит включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів, оцінку ризиків, пов'язаних з проведенням операцій з інсайдерами та пов'язаними особами.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Висновок

Результат перевірки, дає підставу стверджувати, що фінансові звіти справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України, вимог Національного Банку України та Облікової політики Банку.

Не виражаючи умовно-позитивної думки, ми звертаємо увагу на інформацію в аудиторській примітці 2.4. "Якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стан дебіторської заборгованості", стосовно посилення внутрішнього контролю за рівнем концентрації кредитних вкладень шляхом встановлення відповідних лімітів позичальникам.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Банку.

Директор аудиторської фірми "Фінком - Аудит" **О. А. Мазур**

(Свідоцтво АПУ № 0618, сертифікат аудитора банків 0005
Свідоцтво НБУ №0000028 від 03.12.2009 р. про внесення в реєстр аудиторів банків)

м. Київ, 26 березня 2010р

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні зобов'язання банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

а) Рішенням господарського суду м. Києва АТЗТ "Енергосервіс", що мав сумнівну заборгованість за наданим кредитом у сумі 135 тис. грн. визнано банкрутом. Процедура ліквідації закінчена в січні 2009 року. У відповідності до рішення господарського суду м. Києва, АТЗТ "Енергосервіс" було ліквідовано як суб'єкт підприємницької діяльності та виключено з реєстру. Відповідно до вказаного рішення господарського суду, Банк списав сумнівну заборгованістьза наданим кредитом в сумі 135 тис. грн. за рахунок раніше сформованого резерву.

б) Банк надав гарантії клієнтам на суму 153 тис. грн. Вказана сума гарантій обліковується за позабалансовим рахунком 9020. Термін сплати за гарантіями на дату звіту не наступив. Банк сформував резерви під потенційні збитки за такими гарантіями. Дані щодо таких гарантій представлені в таблиці 39.2 "Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням".

б) За станом на кінець звітного періоду банк не укладав угод щодо зобов'язань капітальних вкладень в основні чи нематеріальні активи.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди) представлені в Таблиці :

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	4 119
2	Від 1 до 5 років	4 103	3 090
4	**Усього**	**4 103**	**7 209**

На кінець звітного періоду у Банку відсутні укладені угоди щодо надання інвестиційної нерухомості Банку в суборенду.

Потенційні зобов'язання банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

а) За рішенням господарського суду м. Києва АТЗТ "Енергосервіс", що має сумнівну заборгованість за кредитом в сумі 135 тис. грн. визнано банкрутом. Процедура ліквідації закінчена в січні 2009 року.

б) Банк надав гарантії клієнтам Банку в сумі 1873 тис. грн., із них: 1720 тис. грн., у вигляді авальованих векселів для оформлення відстрочки платежу по сплаті акцизного збору зі строками погашення 2009 року та 153 тис. грн. - гарантії клієнтам для проведення їх статутної діяльності строк сплати за якими не наступив. Дані щодо несплати клієнтами векселів на суму 1720 тис. грн.чи пред'явлення платежу до банку станом на кінець звітного періоду відсутні.

в) За станом на кінець звітного періоду банк не укладав угод щодо зобов'язань капітальних вкладень в основні чи нематеріальні активи.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		287	1 047
2	Невикористані кредитні лінії		20 255	27 843
5	Гарантії видані		152	1 873
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(180)	(122)
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**		**20 514**	**30 640**

За зобов'язаннями з кредитування обліковуються, як кредитні лінії, що носять характер відкличних, так і безвідкличні зобов'язання, за якими банк несе потенційні зобов'язання на вимогу. Такі зобов'язання складають 1,40 відсотків від загальної суми та не несуть суттєвого навантаження.
Щодо своєї частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами, то така інформація наведена в примітці 11.

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік: активи, надані в заставу	2009 рік: забезпечене зобов'язання	2008 рік: активи, надані в заставу	2008 рік: забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
6	Майнові права на залучені грошові кошти		-	-	13 475	-
6	**Усього**		**-**	**-**	**13 475**	**-**

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року Банк надавав в заставу кошти в сумі 13475 тис. грн. - майнові права на залучені грошові кошти, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Голова Правління **Рабчук С.В.**
Головний бухгалтер **Янківська В.М.**

З повною версією Річного фінансового звіту за 2009 рік можна ознайомитися на сайті Банку Інтернет-сторінка www.bankveles.com

---

Повідомлення

Загальними зборами акціонерів ВАТ «Кіцманське автотранспортне підприємство «АГРОТЕХСЕРВІС» (код ЄДРПОУ 21423897), які відбулися 24.04.2010 р., прийнято рішення про припинення діяльності акціонерного товариства шляхом його реорганізації (перетворення) в товариство з обмеженою відповідальністю. Вимоги кредиторів приймаються в двохмісячний термін з моменту опублікування даного повідомлення, шляхом подання відповідної заяви до комісії з припинення за адресою: 59300, Чернівецька область, м. Кіцмань, вул. Механізаторів, 14. Тел. для довідок: 03736-2-15-23.

В оголошенні, опублікованому в газеті № 89 (4839) від 18 травня 2010 року по справі № 19/82/10 від 11.05.2010 року Товариство з обмеженою відповідальністю «МРТ-2008» слід читати ЄДРПОУ 35924351.

З технічних причин оголошення опубліковане в газеті «ГУ» № 90 (4840) від 19.05.2010 р. про визнання банкрутом ПСВП «Агрофірма «Союз» вважати недійсним. Дійсна публікація - за 28.04.10 р.

Господарський суд Миколаївської області (54009, м. Миколаїв, вул. Адміральська, 22) Постановою від 19.01.2010 р. по справі № 5/384/09 про банкрутство ПСП «АНАСТАСІЯ» (код 22442336, 57001, Миколаївська обл., смт Веселинове, вул. Перемоги, 75) визнав боржника банкрутом та призначив ліквідатором підприємства Руденко Тетяну Володимирівну (ліцензія серії АБ № 271512 від 03.11.2005 р.; м. Миколаїв, вул. Лазурна, 50, кв. 104; тел. (0512) 53-77-35).

Заяви кредиторів приймаються протягом місяця з дня опублікування оголошення.

Господарським судом Вінницької області (м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 7) постановою від 02.06.09 р. по справі № 10/86-09 визнано банкрутом суб'єкта підприємницької діяльності - громадянина Коровкіна Сергія Валерійовича (м. Вінниця, вул. Стахурського, 64, кв. 63, ідент. ном. 2792107392).

Ліквідатором по справі призначено - ДПІ у м. Вінниці (м. Вінниця, вул. 30-річчя Перемоги, 21, тел.: 46-04-04, 46-49-56).

Повідомлення

Відповідно до п.2 ст.2 Закону України «Про порядок обрання на посаду та звільнення з посади професійного судді Верховною Радою України» Львівський апеляційний господарський суд повідомляє про підготовку матеріалів щодо обрання суддею безстроково Желіка Максима Борисовича.

Ухвалою Господарського суду Закарпатської області (88000, м. Ужгород, вул. Коцюбинського, 2-а) від 19.04.2010 р. у справі № 5/73 про банкрутство Товариства з обмеженою відповідальністю «Нідан +» (код ЄДРПОУ 30953330, адреса: 90202, Закарпатська область, м. Берегове, вул. Богдана Хмельницького, 65, п/р № 26008012744 в Закарпатській філії АТ «Кредобанк», МФО 312237) прийнято до провадження.

Розпорядником майна призначено арбітражного керуючого Рибачука Олега Володимировича (ліцензія АВ № 456448, ідентифікаційний номер 3033009816, 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, 3, поверх І, прим. 11).

Претензії кредиторів приймаються протягом одного місяця з дня опублікування цього оголошення.

Річна фінансова звітність ПАТ "Універсал Банк" за 2009 рік

Баланс ПАТ "Універсал Банк" (з урахуванням впливу інфляції) на кінець 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2009	31 грудня 2008
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 135 143	670 180
2	Кошти в інших банках	6	569 923	266 888
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	6 100 746	6 537 482
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	220 191	148 044
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		539	914
6	Відстрочений податковий актив		92 320	21 042
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	373 863	389 985
8	Інші фінансові активи	10	578 981	25 942
9	Інші активи	11	21 838	40 548
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	12	15 435	-
11	**Усього активів**		**9 108 979**	**8 101 025**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	13	3 260 615	4 348 002
13	Кошти клієнтів	14	3 243 700	2 449 298
14	Інші залучені кошти	15	3 212	3 820
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	3 169
16	Резерви за зобов'язаннями	16	1 949	821
17	Інші фінансові зобов'язання	17	594 530	33 865
18	Інші зобов'язання	18	34 217	8 113
19	Субординований борг	19	1 143 611	387 613
20	**Усього зобов'язань**		**8 281 834**	**7 234 701**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал	20	1 037 712	837 712
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(238 681)	4 553
23	Резервні та інші фонди банку	21	28 114	24 059
24	**Усього власного капіталу та частка меншості**		**827 145**	**866 324**
25	**Усього пасивів**		**9 108 979**	**8 101 025**

Голова Правління Папаніколаоу М.
Головний бухгалтер Анішина Т.І.

Звіт про фінансові результати ПАТ "Універсал Банк" (з урахуванням впливу інфляції) за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	**Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)**		727 814	432 224
1.1	Процентні доходи	22	1 111 002	733 348
1.2	Процентні витрати	22	(383 188)	(301 124)
2	Комісійні доходи	23	29 037	37 523
3	Комісійні витрати	23	(10 134)	(6 802)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		410	35
5	Результат від торгівлі іноземною валютою		43 235	248 296
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		5 298	(1 602)
7	Резерв під заборгованість за кредитами	6, 7	(591 582)	(231 919)
8	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(1 282)	-
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 402	153
10	Резерви за зобов'язаннями	16	1 128	132
11	Інші операційні доходи	24	10 909	8 933
12	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(527 038)	(472 380)
13	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**		**(310 803)**	**14 593**
14	Витрати на податок на прибуток	26	71 363	(10 799)
15	**Прибуток/(збиток) після оподаткування**		**(239 440)**	**3 794**
16	**Чистий прибуток/(збиток) за рік**		**(239 440)**	**3 794**
17	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.).	27	-3,04	0,08
18	**Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію (грн.).**	**27**	**-3,04**	**0,08**

Голова Правління Папаніколаоу М.
Головний бухгалтер Анішина Т.І.

Звіт про рух грошових коштів коштів ПАТ "Універсал Банк" (з урахуванням впливу інфляції) за 2009 рік (прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		795 518	628 485
2	Процентні витрати, що сплачені		(444 448)	(219 175)
3	Комісійні доходи, що отримані		29 037	37 523
4	Комісійні витрати, що сплачені		(10 134)	(6 802)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		410	(35)
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		48 533	246 694
7	Інші отримані операційні доходи		10 909	8 833
8	Виплати на утримання персоналу		(167 959)	(162 539)
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(328 935)	(280 357)
10	Сплачений податок на прибуток		(2 796)	(26 188)
11	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**(69 865)**	**226 439**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
12	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(410)	55 302
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(379 884)	(346 815)
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		159 230	(4 500 904)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(553 038)	(24 995)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		16 027	(12 867)
17	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		(1 050 799)	2 747 564
18	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		819 074	1 669 221
19	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		560 665	25 949
20	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання		26 109	(3 237)
21	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)**		**(472 891)**	**(164 343)**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(2 265 946)	(670 256)
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	2 221 513	834 047
24	Придбання основних засобів	9	(55 563)	(345 654)
25	Дохід від реалізації основних засобів	9	-	-
26	Дивіденди отримані		-	100
27	Придбання нематеріальних активів	9	(802)	6 828
28	Дохід від вибуття нематеріальних активів	9	-	-
29	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)**		**(100 798)**	**(174 935)**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
30	Отримані інші залучені кошти	15	-	3 820
31	Повернення інших залучених коштів	15	(608)	-
32	Отримання субординованого боргу	19	755 998	336 620
33	Погашення субординованого боргу	19	-	-
34	Емісія простих акцій	20	200 000	350 000
35	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**		**955 390**	**690 440**
36	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		14 179	36 144
37	**Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**395 880**	**387 306**
38	**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року**		**498 547**	**111 241**
39	**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року**	**5**	**894 427**	**498 547**

Голова Правління Папаніколаоу М.
Головний бухгалтер Анішина Т.І.

Звіт про власний капітал ПАТ "Універсал Банк" (з урахуванням впливу інфляції) за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 21)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	**Залишок на 1 січня 2008 року**		**487 712**	**21 629**	**3 937**	**513 278**	**-**	**513 278**
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		487 712	21 629	3 937	513 278	-	513 278
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8	-	(997)	-	(997)	-	(997)
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	(997)	-	(997)	-	(997)
4	Відстрочені податки	26	-	249	-	249	-	249
5	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(748)	-	(748)	-	(748)
6	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	3 794	3 794	-	3 794
7	**Усього доходів/(збитків), що визнані за рік**		**-**	**(748)**	**3 794**	**3 046**	**-**	**3 046**
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		-	3 178	(3 178)	-	-	-
9	Емісія акцій	20	350 000	-	-	350 000	-	350 000
10	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)**		**837 712**	**24 059**	**4 553**	**866 324**	**-**	**866 324**
11	Скоригований залишок на початок звітного року		837 712	24 059	4 553	866 324	-	866 324
12	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8	-	348	-	348	-	348
12.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	348	-	348	-	348
13	Відстрочені податки	26	-	(87)	-	(87)	-	(87)
14	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	261	-	261	-	261
15	Прибуток/збиток за рік		-	-	(239 440)	(239 440)	-	(239 440)
16	**Усього доходів/(збитків), що визнані за рік**		**-**	**261**	**(239 440)**	**(239 179)**		**(239 179)**
17	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		-	3 794	(3 794)	-	-	-
18	Емісія акцій	20	200 000	-	-	200 000	-	200 000
19	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року**		**1 037 712**	**28 114**	**(238 681)**	**827 145**	**-**	**827 145**

Голова Правління Папаніколаоу М.
Головний бухгалтер Анішина Т.І.

Звіт про сукупні прибутки та збитки ПАТ "Універсал Банк" (з урахуванням впливу інфляції) за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		727 814	432 224
1.1	Процентні доходи	22	1 111 002	733 348
1.2	Процентні витрати	22	(383 188)	(301 124)
2	Комісійні доходи	23	29 037	37 523
3	Комісійні витрати	23	(10 134)	(6 802)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		410	35
5	Результат від торгівлі іноземною валютою		43 235	248 296
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		5 298	(1 602)
7	Резерв під заборгованість за кредитами	6, 7	(591 582)	(231 919)
8	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(1 282)	-
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 402	153
10	Резерви за зобов'язаннями	16	1 128	132
11	Інші операційні доходи	24	10 909	8 933
12	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(527 038)	(472 380)
13	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**		**(310 803)**	**14 593**
14	Витрати на податок на прибуток	26	71 363	(10 799)
15	**Прибуток/(збиток) після оподаткування**		**(239 440)**	**3 794**
16	**Чистий прибуток/(збиток) за рік**		**(239 440)**	**3 794**
	Інший сукупний прибуток/ (збиток):			
17	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		348	(997)
17.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		348	(997)
18	Відстрочені податки		(87)	249
19	**Інші сукупні прибутки/ (збитки)**		**261**	**(748)**
20	**Усього сукупного прибутку/ (збитку) за рік**		**(239 179)**	**3 046**
21	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.).	27	-3,04	0,06
22	**Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію (грн.).**	**27**	**-3,04**	**0,06**

Голова Правління Папаніколаоу М.
Головний бухгалтер Анішина Т.І.

Примітка Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2009 року Банк приймав участь у 5 судових розглядах в зв'язку із трудовими спорами на загальну суму 1 102 тис. грн , а також мав:

Спори, пов'язані з оскарженням підняття відсоткової ставки - 3 справи (в процесі розгляду);

Спори щодо повернення депозиту на загальну суму 5 134 тис. грн - 4 справи (в процесі розгляду);

Орендні спори на загальну суму 2 015 тис. грн - 5 справ (в процесі розгляду);

Спори немайнового характеру, пов'язані з оскарженням кредитних договорів, договорів забезпечення - 6 справи (в процесі розгляду).

Станом на 31 грудня 2008 року Банк приймав участь у 2 судових розглядах в зв'язку із трудовими спорами, а також мав:

Спори, пов'язані з оскарженням підняття відсоткової ставки - 2 справи (в процесі розгляду);

Спори щодо повернення депозиту на загальну суму 1 145 тис. грн - 7 справ (в процесі розгляду), 8 - укладена мирова угода;

Спори щодо стягнення збитків на загальну суму 1 500 тис. грн. - 4 справи (в процесі розгляду).

Спори немайнового характеру, пов'язані з оскарженням кредитних договорів, договорів забезпечення - 23 справи (в процесі розгляду).

Спори, у яких банк залучено третьою особою - 9 справ (в процесі розгляду).

Орендні спори - 2 справи (рішення на користь банку).

Резерв на покриття можливих втрат за такими розглядами не формувався, оскільки на думку менеджменту, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Банку, ймовірно, що Банк змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не мав договірні зобов'язання капітального характеру щодо реконструкції приміщень і придбання обладнання, а також щодо програмного забезпечення і інших нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	До 1 року	95 949	263
2	Від 1 до 5 років	167 121	356 120
3	Понад 5 років	3 297	1 008
4	**Усього**	**266 367**	**357 391**

Станом на 31 грудня 2009 року загальна сума майбутніх платежів до сплати Банком з операційної суборенди, що не підлягають скасуванню, становить 266 367 тис. грн. (в 2008 році - 357 391 тис. грн.).

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантіям і гарантійним акредитивам, які являють особою безвідкличні зобов'язання Банку щодо здійснення платежів у випадках невиконання клієнтами їх зобов'язань перед третіми особами, притаманні ті ж самі рівні кредитного ризику, що й кредитам. Документарні і товарні акредитиви, що є письмовими зобов'язаннями Банку здійснення від імені клієнтів виплат в межах обумовлених сум при виконанні певних умов, забезпечені відповідними поставками товарів або грошовими депозитами і, відповідно, наділені меншим рівнем ризику, ніж пряме кредитування.

Зобов'язання з надання кредитів включають невикористану частину сум, затверджених керівництвом, для надання кредитів у формі позик, гарантій або акредитивів. У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки більша частина зобов'язань з надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки за звичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		297	12
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		6 058	58 478
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(1 949)	(821)
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**		**4 406**	**57 669**

Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 32.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009: активи, надані в заставу	2009: забезпечене зобов'язання	2008: активи, надані в заставу	2008: забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8, 12	170 897	164 000	21 938	20 000
2	Основні засоби	9,12	-	-	-	-
3	**Усього**		**170 897**	**164 000**	**21 938**	**20 000**

Річна фінансова звітність ВАТ "Універсал Банк" у повному обсязі та аудиторський висновок опублікований на сайті банку http://www.universalbank.com.ua/

Повідомлення про виникнення особливої інформації про емітента
(для опублікування у офіційному друкованому виданні Голос України)

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента: **Публічне акціонерне товариство "Комерційний інвестиційний банк";**

1.2. Організаційно-правова форма емітента: **Публічне акціонерне товариство;**

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: **19355562;**

1.4. Місцезнаходження емітента: **89412, Закарпатська обл., Ужгородський район, село Оноківці, вул. Головна, буд. 41 А;**

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента: **(0312)61-98-30 факс (0312) 61-98-09;**

1.6. Електронна поштова адреса емітента: **pavlov@atcominvestbank.com**

1.7. Адреса сторінки в мережі Інтернет, яка додатково використовується емітентом для розкриття інформації: **www.atcominvestbank.com**

1.8. Вид особливої інформації: **прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу.**

2. Текст повідомлення

18 травня 2010 року на позачергових загальних зборах АТ "КомІнвестБанк" було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ "КомІнвестБанк" у розмірі, що перевищує 25% статутного капіталу, шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості, за рахунок додаткових внесків. Спосіб розміщення акцій - шляхом закритого (приватного) розміщення.

До розміщення пропонуються прості іменні акції, у кількості 4000 шт. (Чотири тисячі штук) номінальною вартістю однієї акції 5000,00 грн. (П'ять тисяч грн. 00 коп.) на загальну номінальну вартість 20 000 000,00 грн. (Двадцять мільйонів грн. 00 коп.). Форма існування акцій - бездокументарна. Акції, що пропонуються до розміщення реалізуються за їх ринковою ціною - 5000,00 грн. (П'ять тисяч грн. 00 коп.) за одну акцію.

Збільшення частки у статутному капіталі не може призвести до зміни власника великого пакета акцій емітента. На момент прийняття рішення про емісію акцій, сплачений та зареєстрований статутний капітал Банку становив 80 млн. грн. (Вісімдесят мільйонів грн. 00 коп.). Співвідношення номінальної вартості акцій Банку, які додатково випускаються, до розміру статутного капіталу Банку на дату прийняття рішення про випуск акцій, складає 25,0%.

Усі акціонери Банку мають рівне переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються, у кількості, пропорційно їх частці у статутному капіталі Банку. Оплата акцій здійснюється виключно грошовими коштами в національній валюті України. Кошти, отриманні від розміщення акцій, будуть використанні для ведення статутної діяльності, з метою розширення можливостей у здійсненні своєї господарської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану Банку. Перш за все, кошти будуть використані для кредитування, підтримання ліквідності та своєчасного виконання зобов'язань перед вкладниками.

Рішення про збільшення статутного капіталу Банку прийнято загальними зборами акціонерів, у кількості 100% голосів акціонерів. Члени Правління Банку не є акціонерами. Конвертація акцій в інші цінні папери не передбачена. У зв'язку із закритим розміщенням акцій, проспект емісій відсутній.

3. Підпис

3.1. Особа, зазначена нижче, підтверджує достовірність інформації, що міститься у повідомленні, та визнає, що вона несе відповідальність згідно з законодавством.

**Голова Правління
АТ "КомІнвестБанк"** **Гісем М.В.**

Відповідно до п. 2 ст. 2 Закону України від 18.03.2004 р. № 1625-IV «Про обрання на посаду та звільнення з посади професійного судді Верховною Радою України» повідомляємо про підготовку матеріалів щодо обрання **Коваля Романа Йосиповича** безстроково суддею Львівського апеляційного адміністративного суду.

Господарський суд м. Києва (01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 44-б) ухвалою від 09.12.2009 р. порушив провадження по справі № 15/536-б про визнання банкрутом ДП «Фірма «Київ-Транссервіс» (02217, м. Київ, вул. Академіка Курчатова, 22, кв. 119, код ЄДРПОУ 20027136).

Ухвалою підготовчого засідання від 19.01.2010 р. по справі № 15/536-б Господарський суд м. Києва зобов'язав заявника ДПІ у Деснянському районі м. Києва подати оголошення про порушення справи про банкрутство боржника.

Розпорядником майна призначено арбітражного керуючого Константінова Ігора Михайловича (ліцензія серії АБ № 271686 від 06.02.2009 р., 00411, м. Київ, а/с 124, ін. № 2215412476).

Претензії кредиторів та заяви можливих санаторів приймаються протягом 30 днів з дати опублікування оголошення.

Товарна біржа "Альянс" оголошує про проведення аукціону з продажу майна

ВАТ "Дніпровського машинобудівного заводу" (код ЄДРПОУ 14313332).

Лот №1 - Корпус 87 цех 19, літ. Е-1, заг. пл. 6516,8 кв.м., розташований за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Будівельників, 34 Початкова вартість лота - 2050000,00 грн., з урах. ПДВ. Лот №2 - Комбінат побутового обслуговування "Робітниця", літ. РГ-2, заг.пл. 636,1 кв. м., розташований за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Будівельників, 34. Початкова вартість лота - 620000,00 грн., з урах. ПДВ.

Аукціон відбудеться 17.06.2010р. на ТБ "Альянс" за адресою: м. Дніпропетровськ, вул. Б. Хмельницького, 16 о 11.00. Заявки приймаються за місцезнаходженням біржі. З майном можна ознайомитися з понеділка по п'ятницю, з 9.00 до 15.00 за місцем його знаходження. Для подання заявки учасник повинен сплатити реєстр. внесок у розмірі 17.00 грн., а також гарантійний внесок - 10% від початкової вартості майна на р/р ТБ "Альянс" (код ЄДРПОУ 30010264, р/р 26000050600516 в ЗАТ КБ Приватбанк м. Дніпропетровськ, МФО 305299).Кінцевий строк приймання заявок 11.06.2010р. до 16.00. Контактні телефони організатора аукціону: (056) 7215920

АРКАДА
Акціонерний комерційний банк

Річний фінансовий звіт ПАТ АКБ «Аркада»

Баланс ПАТ АКБ «Аркада» за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	56 134	127 612
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 070 878	881 735
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	3 881	5 183
4	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		275	2 071
5	Відстрочений податковий актив	22	3 593	19
6	Основні засоби та нематеріальні активи	8	242 139	251 324
7	Інші фінансові активи	9	179	2 472
8	Інші активи	10	2 814	2 913
9	**Усього активів**		**1 379 893**	**1 273 329**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти банків	11	365 870	175 800
11	Кошти клієнтів	12	506 116	603 019
12	Відстрочені податкові зобов'язання	22	4 935	3 565
13	Резерви за зобов'язаннями	13	22 436	91 641
14	Інші фінансові зобов'язання	14	177 613	115 618
15	Інші зобов'язання	15	18 008	60 497
16	**Усього зобов'язань**		**1 094 978**	**1 050 140**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
17	Статутний капітал	16	200 458	146 458
18	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		47 097	47 269
19	Резервні та інші фонди банку	17	37 360	29 462
20	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		284 915	223 189
21	**Усього власного капіталу**		**284 915**	**223 189**
22	**Усього пасивів**		**1 379 893**	**1 273 329**

Примітки 4-17, 22 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності за 2009 рік.

Голова Правління **К.В. Паливода**

Головний бухгалтер **А.А. Волкова**

Звіт про фінансові результати ПАТ АКБ «Аркада» за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р.

(в тисячах гривнях за винятком прибутку на одну акцію, що наведено в гривнях)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)		68 243	72 855
1.1	Процентні доходи	18	177 139	157 151
1.2	Процентні витрати	18	(108 896)	(84 296)
2	Комісійні доходи	19	38 990	96 041
3	Комісійні витрати	19	(239)	(25 461)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 212	1 748
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		(216)	987
6	Резерв під заборгованість за кредитами	5	5 870	430
7	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 947	4 398
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	64
9	Резерви за зобов'язаннями	13	(13 355)	(17 082)
10	Інші операційні доходи	20	9 697	2 662
11	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(99 274)	(110 498)
12	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**		**12 875**	**26 144**
13	Витрати на податок на прибуток	22	(5 149)	(10 348)
14	Прибуток/(збиток) після оподаткування		7 726	15 796
15	**Чистий прибуток/(збиток)**		**7 726**	**15 796**
16	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	0,04	0,11
17	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	0,04	0,11

Примітки 5, 13, 18-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності за 2009 рік.

Голова Правління **К.В. Паливода**

Головний бухгалтер **А.А. Волкова**

Звіт про рух грошових коштів ПАТ АКБ «Аркада» за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. (прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		179 228	165 273
2	Процентні витрати, що сплачені		(111 477)	(81 351)
3	Комісійні доходи, що отримані	19	38 990	96 041
4	Комісійні витрати, що сплачені	19	(239)	(25 461)
5	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		397	274
6	Інші отримані операційні доходи		9 434	2 726
7	Витрати на утримання персоналу		(55 398)	(71 213)
8	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(23 575)	(16 187)
9	Сплачений податок на прибуток		(5 557)	(10 280)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		31 803	59 822
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в Наці-ональному банку України		68 478	55 300
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та за боргованністю клієнтам		(185 809)	(290 334)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінан-совими активами	9	1 903	(1 903)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(8 133)	(11 243)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		190 070	52 800
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(96 379)	(268 416)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		62 189	114 348
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями		(39 854)	54 479
19	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		(82 561)	70 436
20	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)**		**(58 293)**	**(164 711)**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		3 250	15 692
22	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	618	1 710
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	70 000
24	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	7	218	187
25	Придбання основних засобів		(3 623)	(25 035)
26	Дохід від реалізації основних засобів		264	-
27	Придбання нематеріальних активів		(34)	(14)
28	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**693**	**62 540**
	Грошові кошти від фінансової діяльності			
29	Емісія звичайних акцій	16	54 000	-
30	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)**		**54 000**	**-**
31	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		599	2 461
32	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**(3 001)**	**(99 710)**
33	**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року**	**4**	**58 912**	**158 622**
34	**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року**	**4**	**55 911**	**58 912**

Примітки 4, 6, 7, 9, 16, 19 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності за 2009 рік.

Голова Правління **К.В. Паливода**

Головний бухгалтер **А.А. Волкова**

Звіт про власний капітал ПАТ АКБ «Аркада» за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р.

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 17)	нерозподі-лений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Залишок на 1 січня попереднього року**		**146 458**	**28 386**	**32 549**	**207 393**	**207 393**
2	Розподіл прибутку до резервів та інших фондів банку	17	-	1 076	(1 076)	-	-
3	Чистий дохід/(збитки), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	1 076	(1 076)	-	-
4	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	15 796	15 796	15 796
5	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	1 076	14 720	15 796	15 796
6	**Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)**		**146 458**	**29 462**	**47 269**	**223 189**	**223 189**
7	Розподіл прибутку до резервів та інших фондів банку	17	-	7 898	(7 898)	-	-
8	Чистий дохід/(збитки), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	7 898	(7 898)	-	-
9	Прибуток/збиток за рік		-	-	7 726	7 726	7 726
10	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	7 898	(172)	7 726	7 726
11	Емісія акцій	16	54 000	-	-	54 000	54 000
12	**Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року**		**200 458**	**37 360**	**47 097**	**284 915**	**284 915**

Сума нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становить - 148 тис.грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. - 494 тис.грн.)
Примітки 16, 17 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності за 2009 рік.

Голова Правління **К.В. Паливода**

Головний бухгалтер **А.А. Волкова**

Примітка 28. Операції довірчого управління

Активи, що перебувають у банка-управителя в довірчому управлінні, обліковуються та зберігаються окремо від власних активів Банку. Операції довірчого управління в обліку банку-управителя відображаються за позабалансовими рахунками. Кожен фонд банківського управління має свій окремий баланс. За всіма операціями довірчого управління активами залученими до всіх фондів банківського управління, складається баланс на позабалансових рахунках Банку, де залишки за активними рахунками дорівнюють залишкам за пасивними рахунками.

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	На звітну дату звітного року	На кінець попе-реднього фінан-сового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	340 892	358 979	- 18 087
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	5 415 619	5 591 410	- 175 791
3	Цінні папери в довірчому управлінні	248 418	195 168	+ 53 250
4	Витрати за операціями довірчого управління	-	3 386	- 3 386
5	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	844	674	+ 170
6	**Усього за активними рахунками довірчого управління**	**6 005 773**	**6 149 617**	**- 143 844**
7	Фонди банківського управління	5 966 546	6 130 404	- 163 858
8	Рахунки установників	-	13 650	- 13 650
9	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	38 390	1 487	+ 36 903
10	Доходи від операцій довірчого управління	837	4 076	- 3 239
11	**Усього за пасивними рахунками довірчого управління**	**6 005 773**	**6 149 617**	**- 143 844**

Голова Правління **К.В. Паливода**

Головний бухгалтер **А.А. Волкова**

Примітка 27 «Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді

Станом на кінець дня 31.12.2009 року у провадженні юридичного відділу знаходяться 32 справи, в яких ПАТ АКБ "Аркада":
- є позивачем - 5 справи;
- є відповідачем - 15 справ;
- третя особа - 12 справи.

Зазначена кількість судових справ дає можливість стверджувати, що зазначені справи ніяким чином не можуть вплинути на фінансовий стан Банку, в результаті їх розгляду Банк не понесе істотних збитків.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

В зв'язку з тим, що в законодавстві України й податковому зокрема, різні варіанти тлумачення нормативно-правових актів, та через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності призводить до того, що при перевірці Банку податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці економічної діяльності керівництва Банку, ймовірно, що Банк змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи, пені. Така не визначеність може стосуватись оцінки вартості фінансових інструментів, втрат та резервів під знецінення, а також ринкового рівня цін на угоди.

За звітний період Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

в) зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на кінець дня 31.12.2009 р. Банк має капітальні зобов'язання, які передбачені договорами по поліпшенню приміщення Банку та придб ання основних засобів на загальну суму 14 665 тис.грн. (на кінець дня 31.12.200 р. - 12 164 тис.грн.).

Банк сплачує за виконані роботи необхідні кошти на покриття капітальних зобов'язань.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	12	45
2	Від 1 до 5 років	295	212
3	Понад 5 років	151	136
4	**Усього**	**458**	**393**

Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду на звітну дату складає - 29 тис.грн.

ґ) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Банк не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	27 075	23 604
2	Гарантії видані	-	3 670
3	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**	**27 075**	**27 274**

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 27.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	При-мітки	Звітний рік		Попередній рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозит в НБУ	4	-	-	68 700	68 000
2	Майнові права		130 000	63 328	51 000	36 200
3	Основні засоби		194 286	302 542	-	-

Станом на кінець дня 31.12.2009 р. в балансі Банку обліковані надані в заставу Національному банку України комплекс приміщень Банку за балансовою вартістю 194 286 тис.грн. та 130 000 тис.грн майнові права за кредитним договором. Накладена заборона на відчуження.

Станом на кінець дня 31.12.2008 р. в балансі Банку обліковані надані в заставу Національному банку України депозити на загальну суму 68 700 тис.грн. та 51 000 тис.грн майнові права за кредитним договором, накладена заборона на відчуження, яка внесена кредитором в державний реєстр обтяження рухомого майна.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам ПАТ АКБ "Аркада"
Керівництву ПАТ АКБ "Аркада"
Національному банку України
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Ми провели аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства Акціонерного комерційного банку "Аркада" (далі - Банк) що включає баланс станом на 21 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчується 31 грудня 2009 року, та примітки до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також адекватних обставинам облікових оцінок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку річна фінансова звітність справедливо та достовірно відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2009 року, його фінансові результати за період, що минув на зазначену дату, у відповідності до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог Національного банку України.

Аудитор (сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0008) В. В. Зимовець

15 березня 2010 року

В повному обсязі річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ АКБ "Аркада" розміщена на сайті www.arkada.ua./report

Річна фінансова звітність ВАТ РЕАЛ БАНК за 2009 рік

Баланс на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	45190	41816
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	59772	58203
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	182845	186474
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	27956	24382
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість	8	867	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		258	57
11	Відстрочений податковий актив		20	13
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	9507	10809
14	Інші фінансові активи	10	16940	13416
15	Інші активи	11	470	310
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вібуття		-	-
17	**Усього активів**		**343825**	**335480**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	12	62533	69773
19	Кошти клієнтів	13	155684	140795
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання шодо поточного податку на прибуток		5	142
23	Відстрочені податкові зобов'язання	23	778	562
24	Резерви за зобов'язаннями	14	2	8
25	Інші фінансові зобов'язання	15	3737	4537
26	Інші зобов'язання	16	212	157
27	Субординований борг		-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані здовгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	**Усього зобов'язань**		**222951**	**215974**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	17	100000	100000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5073	6280
32	Резервні та інші фонди банку	17	15801	13226
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		120874	-
34	Частка меншості		-	-
35	**Усього власного капіталу та частка меншості**		**120874**	**119506**
36	**Усього пасивів**		**343825**	**335480**

Звіт про фінансові результати за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		15711	13767
1.1	Процентні доходи	19	34413	29097
1.2	Процентні витрати	19	(18702)	(15330)
2	Комісійні доходи	20	7562	6448
3	Комісійні витрати	20	(1498)	(1249)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		3792	5582
8	Прибуток / (Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток / (Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(123)	(770)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	286	520
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	14, 27	(2)	(4)
17	Інші операційні доходи	21	313	265
18	Доходи / (Витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(25012)	(21517)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток / (збиток) до оподаткування		1029	3042
22	Витрати на податок на прибуток	23	(179)	(960)
23	Прибуток / (збиток) після оподаткування		850	2082
24	Чистий прибуток / (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток / (збиток)		850	2082
26	Прибуток / (збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частка меншості		-	-
27	Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію		0	0
28	Скоригований чистий прибуток /(збиток) на одну просту акцію		0	0

Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік (непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток / (збиток) за рік		850	2082
	Коригування для приведення суми чистого прибутку / (збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	22	1543	1418
3	Чисте збільшення / (зменшення) резервів за активами		125	774
4	Нараховані доходи		(1375)	(365)
5	Нараховані витрати		158	228
6	Торговельний результат		1 208	(439)
7	Нарахований та відстрочений податок		(104)	545
8	Прибуток / (збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(548)	(387)
11	Інший рух коштів, що не є грошовими		(24)	1110
12	Чистий грошовий прибуток / (збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		1833	4966
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст) / зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст) / зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки		-	-
15	Чистий (приріст) / зниження за коштами в інших банках	5	(1569)	(19042)
16	Чистий (приріст) / зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	3629	(45023)
17	Чистий (приріст) / зниження за іншими фінансовими активами	10	(3524)	(12780)
18	Чистий (приріст) / зниження за іншими активами	11	(160)	99
19	Чистий (приріст) / зниження за коштами інших банків	12	(7240)	107
20	Чистий (приріст) / зниження за коштами клієнтів	13	14889	35027
21	Чистий (приріст) / зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст) / зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	15	(800)	2020
23	Чистий (приріст) / зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	14	(6)	4
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності / (використані в операційній діяльності)		7052	(34622)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(2673)	(5123)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	286	520
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	9	(3025)	(5429)
30	Дохід від реалізації основних засобів	9	4	1
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	8	(304)	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	9	(367)	(249)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	9	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності / (використані в інвестиційній діяльності)		(6079)	(10280)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	17	-	37000
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій	17	(0)	(0)
49	Продаж власних акцій	17	0	0
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності / (використані у фінансовій діяльності)		0	37000
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		83	(36)
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		1056	(7938)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	41816	49754
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	42872	41816

Звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку: статутний капітал	резерви та інші фонди банку (примітка 18)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		63000	11537	5415	79952		79952
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандартиі тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-		-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		63000	11537	5415	79952		79952
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(736)	-	(736)		(736)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	4204	-	4204		4204
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	(4940)	-	(4940)		(4940)
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	1564	47	1611		1611
5.1	Результат переоцінки	9	-	1611	-	1611		1611
5.2	Реалізований результати переоцінки	9	-	(47)	47	0		0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-		-
7	Накопичені курсові різниці	18	-	-	-	-		-
8	Відстрочені податки	23	-	(403)	-	(403)		(403)
8a	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1264	(1264)	0		0
9	Чистий дохід / (збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	1689	(1217)	472		472
10	Прибуток / (збиток) за рік		-	-	2082	2082		2082
11	Усього доходів / (збитків), що визнані за рік		-	1689	865	2554		2554
12	Емісія акцій	17	37000	-	-	37000		37000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	-	-	0		0
13.1	Викуплені	17	(0)	-	-	(0)		(0)
13.2	Продаж	17	0	-	-	0		0
13.3	Анулювання	17	-	-	-	-		-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-		-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-		-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		100000	13226	6280	119506		119506
17	Скоригований залишок на початок звітного року		100000	13226	6280	119506		119506
	Коригування							
17.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-		-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-		-
18	Цінні папери в портфелі на продаж:		-	518	-	518		518
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	1813	-	1813		1813
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	(1295)	-	(1295)		(1295)
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(25)	25	0		0
19.1	Результат переоцінки	9	-	-	-	-		-
19.2	Реалізований результат переоцінки	9	-	(25)	25	0		0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-		-
21	Накопичені курсові різниці	18	-	-	-	-		-
22	Відстрочені податки	23	-	-	-	-		-
22a	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2082	(2082)	0		0
23	Чистий дохід / (збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	2575	(2057)	518		518
24	Прибуток / (збиток) за рік		-	-	850	850		850
25	Усього доходів / (збитків), що визнані за рік		-	2575	(1207)	1368		1368
26	Емісія акцій	17	-	-	-	-		-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	-	-	0		0
27.1	Викуплені	17	(0)	-	-	(0)		(0)
27.2	Продаж	17	0	-	-	0		0
27.3	Анулювання	17	-	-	-	-		-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-		-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-		-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		100000	15801	5073	120874		120874

Залишку за рахунком №3630 станом на кінець дня 31 грудня 2009 року нема.
Сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040, станом на кінець дня 31 грудня 2009 року:
1813 тис.грн. - нараховані та неотримані доходи;
1192 тис.грн. - нараховані та несплачені витрати

Примітка "Рахунки довірчого управління" за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	-	-	-
10	Фонди банківського управління	-	-	-
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	-	-	-

Примітка 28. Потенційні зобов`язання банку на кінець року

а) Розгляд справ у суді.
До ВАТ РЕАЛ БАНК подано позов (дата реєстрації у секретаріаті - 02.03.2009) про визнання недійсним іпотечного договору, що укладений між гр. Храмцовою О.О. та Сімаковим К.О. і ВАТ РЕАЛ БАНК в забезпечення зобов'язань ТОВ "АРКТИКА, ЛТД" за договором про надання кредитної лінії перед ВАТ РЕАЛ БАНК. Можлива сума втрат банку за судовою справою складає 76000,00 доларів США.
б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.
На дату балансу не було подій, які не відображені у звітах і містили б додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема щодо можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань.
в) Зобов'язання з капітальних вкладень.
Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	-	-

Банком протягом звітного року не укладалися невідмовні угоди про суборенду.
ґ) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.
ВАТ РЕАЛ БАНК станом на 01.01.2010 не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням. Суми та строки дії існуючих зобов'язань визначені умовами договорів.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		16245	11086
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		324	152
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		16569	11238

д) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.
Банк не має активів, наданих в заставу та активів в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.
За позабалансовим рахунком №9510 враховуються 500 тис.доларів США та 350 тис.євро загальною сумою в еквіваленті 8000 тис.грн. - кошти, надані в заставу майнових прав на МБК в іноземній валюті, які розміщені в АБ "Укргазбанк" у якості забезпечення повернення залученого в АБ "Укргазбанк" МБК у національній валюті.
Повнота та достовірність фінансової звітності ВАТ РЕАЛ БАНК за рік, який закінчився 31 грудня 2009 року перевірені незалежним аудитором - приватним підприємством "Аудиторська фірма "СТАВР" на підставі сертифіката Національного банку України на право здійснення аудиту банків №0000033, що виданий Пантелєєву Віталію Павловичу згідно з рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків.

Річний фінансовий звіт ВАТ РЕАЛ БАНК у повному обсязі та аудиторський висновок розміщені на Web-сайті банку www.realbank.com.ua

Голова Правління — *Ю. М. Шрамко*
Головний бухгалтер — *Т. Е. Маматова*

Редактор номера Віталій СУДДЯ.

Редколегія: Леонід **БРОВЧЕНКО,** Анатолій **ГОРЛОВ,** Сергій **ДЕМСЬКИЙ**, Віталій **ЖЕЖЕРА,** Іван **ІЛЛЯШ,** Світлана **ПИСАРЕНКО,** Віталій **СУДДЯ.**

Головний редактор Анатолій ГОРЛОВ.

- За зміст та достовірність інформації у рекламних публікаціях відповідальність несе рекламодавець.
- Редакція не завжди поділяє позицію авторів публікацій.
- Рукописів не повертаємо.
- Листування з читачами — тільки на сторінках газети.
- При використанні наших публікацій посилання на «Голос України» обов'язкове.

(р) Платні матеріали.

Засновник — Верховна Рада України
Свідоцтво про реєстрацію періодичного друкованого видання—КВ № 1 від 26.05.1994 р.
Газета виходить 5 разів на тиждень (крім неділі й понеділка) українською і російською мовами.
Передплатні індекси: для фізичних осіб — 40224, 08775, для підприємств і організацій — 60955.
Передплатна ціна на 2010 рік: для фізичних осіб — 10,00 грн. та 6,00 грн., для підприємств і організацій — 30,00 грн на місяць.
Ціна в роздрібній мережі — договірна.

Загальний тираж 150000.

Друк: ТОВ «Мега-Поліграф», 04073 м. Київ, вул. Марка Вовчка, 12/14, тел. (044) 581-68-15
Зам. 16934.

Макет, верстка — редакція газети «Голос України».
1 2 3 4 5 6 7 8 9 0

Газета виходить з 1 січня 1991 року.

Адреса редакції: 03047, Київ-47, вул. Нестерова, 4.

ТЕЛЕФОНИ:
для довідок — 503-68-72;
телефакс — 234-72-54;
відділ реклами — 449-72-53, 453-44-56, 453-44-57;
телефакс — 449-85-62.

E-mail: mail@golos.com.ua — **загальний**
reklama@golos.com.ua — **відділ реклами**
let@golos.com.ua — **відділ листів**
foto@golos.com.ua — **відділ ілюстрацій**

При підготовці матеріалів використовується інформаційно-пошукова система Верховної Ради України «Законодавство»

4820094010053